



Penulis :
AYU RETNO TRIANINGSIH

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

**ANALISIS FAKTOR PENGHAMBAT PROSES PEMBIAYAAN KREDIT
USAHA RAKYAT SYARIAH DAN IMPLIKASINYA TERHADAP
KEBERLANGSUNGAN USAHA NASABAH
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)**



Editor :
**Dr. Idawal B, MA
Esti Alfiah, M.E**

**ANALISIS FAKTOR PENGHAMBAT PROSES
PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT SYARIAH
DAN IMPLIKASINYA TERHADAP
KEBERLANGSUNGAN USAHA NASABAH**
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu
Mukomuko)

Jurnal Ilmiah



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Penulisan Tugas Akhir
Untuk Memeperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :
AYU RETNO TRIANINGSIH
NIM. 2223140121

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU, 2026 M/1447**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-53879 Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)” yang disusun oleh:

Nama : Ayu Retno Trianingsih

NIM : 2223140121

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

E-ISSN/P-ISSN : 2797-9318/2798-3161

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, 2026 M
1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Idwal B. MA


Esti Alfiah M.E

NIP.198307092009121005

NIP.199307212020122012

Mengetahui

Koordinator 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) 51276-51171-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)" yang disusun oleh:

Nama : Ayu Retno Trianingsih

NIM : 2223140121

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 Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 08 Juli 2026 M

22 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Khairiah El Wardah, M. Ag


Esti Alfiah M.E

NIP.197808072005012008

NIP.199307212020122012

Penguji

Penguji II


Khairiah El Wardah, M. Ag


Eeng Jul Efrianto, S.E., M.E

NIP.197808072005012008

NIP.199305072020121010

Mengetahui

Dekan


Prof. Dr. H. Suwarijin, MA

NIP.196504101993031007

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko”, 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 dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 10 Juni 2026 M
1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Ayu Retno Trianingsih
NIM. 2223140121

ABSTRAK

Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat
Dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah (Studi
Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)

oleh Ayu Retno Trianingsih, NIM 2223140121

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis proses implementasi penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah, mengidentifikasi faktor-faktor penghambat dalam proses pembiayaan, serta menganalisis implikasi hambatan tersebut terhadap keberlangsungan usaha nasabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mukomuko. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan lima informan yang terdiri dari *Micro Business Manager* (MBS) dan *Retail Sales Executive* (RSE), serta melalui observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa proses penyaluran KUR Syariah di BSI KCP Mukomuko dilaksanakan melalui tahapan pengajuan, verifikasi berkas SLIK OJK, survei lapangan (*On The Spot*), analisis kelayakan 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*), hingga penandatanganan akad *murabahah*. Faktor penghambat utama yang ditemukan meliputi faktor internal berupa kendala teknis dan geografis, serta faktor eksternal berupa ketidaksiapan dokumen administrasi nasabah dan rendahnya kualitas karakter atau kapasitas calon debitur. Implikasi dari hambatan proses pembiayaan tersebut berdampak pada keterlambatan penerimaan modal yang menyebabkan nasabah kehilangan momentum bisnis, namun secara umum, pembiayaan yang berhasil disalurkan memberikan implikasi positif terhadap peningkatan omzet, penambahan aset, dan perluasan jangkauan pasar bagi UMKM di Kabupaten Mukomuko.

Kata Kunci: KUR Syariah, Faktor Penghambat, Keberlangsungan Usaha, BSI KCP Mukomuko.

ABSTRACT

Analysis of Factors Hindering the People's Business Credit (KUR) Financing Process and Their Implications for Customer Business Sustainability (A Study at Bank Syariah Indonesia, Mukomuko Sub-Branch Office)

By Ayu Retno Trianingsih, NIM 2223140121

This study aims to determine and analyze the implementation process of Sharia People's Business Credit (KUR Syariah) distribution, identify inhibiting factors in the financing process, and analyze the implications of these obstacles on the business sustainability of customers at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mukomuko. The research method used is qualitative with a descriptive approach. Data were collected through in-depth interviews with five informants consisting of the Micro Business Manager (MBS) and Retail Sales Executive (RSE), as well as through observation and documentation. The results showed that the distribution process of KUR Syariah at BSI KCP Mukomuko is carried out through stages of application, OJK SLIK file verification, field survey (On The Spot), 5C feasibility analysis (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition), to the signing of the murabahah contract. The main inhibiting factors found include internal factors in the form of technical and geographical constraints, as well as external factors such as the unreadiness of customer administrative documents and the low quality of the character or capacity of prospective debtors. The implications of these financing process obstacles impact delays in receiving capital which cause customers to lose business momentum; however, in general, successfully distributed financing provides positive implications for increasing turnover, adding assets, and expanding market reach for MSMEs in Mukomuko Regency.

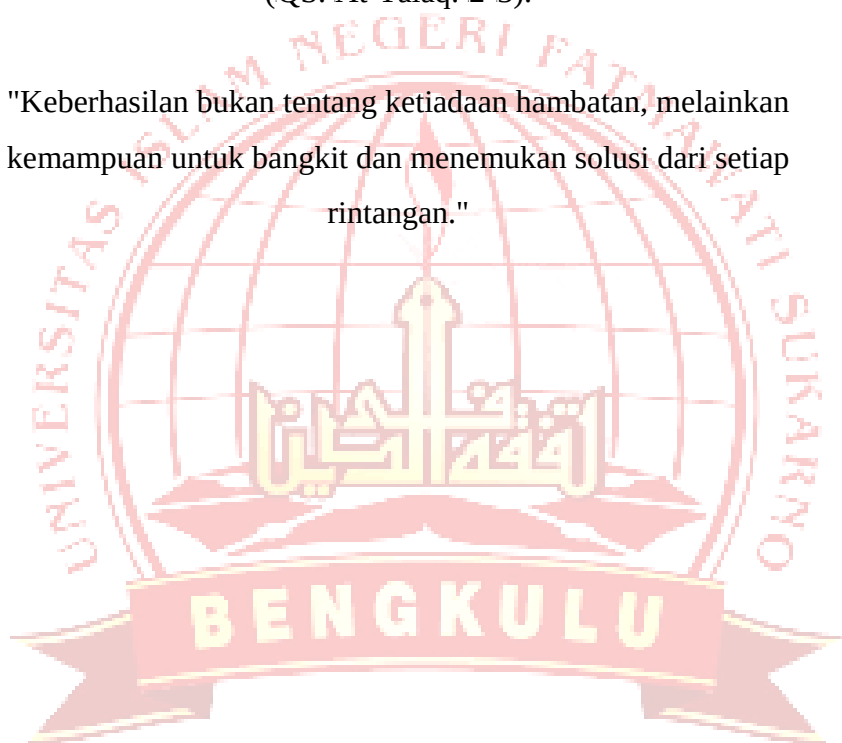
Keywords: *KUR Syariah, Inhibiting Factors, Business Sustainability, BSI KCP Mukomuko.*

MOTTO

“Barangsiapa yang bertaqwa kepada Allah, niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka-sangkanya.”

(QS. At-Talaq: 2-3).

"Keberhasilan bukan tentang ketiadaan hambatan, melainkan kemampuan untuk bangkit dan menemukan solusi dari setiap rintangan."



PERSEMBAHAN

Jurnal ini ku persembahkan:

1. Segala puji syukur ke hadirat Allah SWT, Rabb semesta alam. Atas setiap tarikan napas, setiap kuat yang dipinjamkan, dan setiap jalan buntu yang diganti dengan petunjuk, penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini berjudul "Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan KUR Syariah Dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)". Engkau yang menenangkan hati saat bimbang, menguatkan langkah saat letih, dan memudahkan urusan saat segalanya terasa berat. Tiada daya dan upaya melainkan dengan pertolongan-Mu.
2. Ayah dan Ibu tercinta, my father (Suradi) and my mother (Endang Bejo Rahayu Ningsih). Terima kasih telah menjadi alasan utama saya untuk tidak pernah menyerah. Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang saya raih hari ini bukanlah milik saya sendiri, melainkan hasil dari setiap tetes keringat, doa yang tidak pernah putus, dan harapan besar yang Bapak dan Ibu titipkan di pundak saya. Terima kasih telah menjadikan saya satu-satunya harapan yang kalian perjuangkan. Karya ini adalah bukti bakti dan janji saya untuk membuat kalian bangga. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membalas segala cinta dan pengorbanan yang tak terhitung jumlahnya.

3. Untuk kakak dan ponakan tersayang, Terima kasih untuk canda tawa di tengah penat, untuk doa yang nggak pernah putus, dan untuk rumah yang selalu jadi tempat pulang saat dunia skripsi terasa berat. Kehadiran kalian jadi pengingat bahwa aku nggak berjuang sendirian. Semoga Allah membalas setiap perhatian kalian dengan kebahagiaan berlipat.
4. Teruntuk tiga sahabat sekaligus teman seperjuangan Terima kasih atas tawa, bantuan, diskusi, dan kebersamaan dalam melewati masa-masa sulit mengerjakan skripsi ini. Kalian adalah saksi perjalanan suka dan duka saya di kampus ini.
5. Almamater, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu Khususnya Program Studi Perbankan Syariah, tempat saya menempa diri, menimba ilmu, dan belajar kedewasaan. Terima kasih atas segala pengalaman berharga yang telah diberikan selama masa studi.
6. Teruntuk Diriku Sendiri (Ayu Retno Trianingsih) Terima kasih sudah mau berjuang sejauh ini, sudah bertahan di masa-masa sulit, dan tidak memilih untuk menyerah meskipun beban di pundak terasa begitu berat. Terima kasih telah menjaga janji untuk menjadi harapan bagi orang tua. Kamu hebat, kamu kuat, dan kamu layak mendapatkan gelar ini. *Proud of you, myself.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat dan Implikasi Terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Mukomuko)”. Sholawat 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 faktor penghambat proses pembiayaan Kredit Usaha Rakyat dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi Islam, 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.Khairuddin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

3. Dr.Yetti Afrida Indra,M.Ak. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu .
4. Dr. Idwal B, MA selaku Pembimbing I dan Esti Alfiah M.E selaku Pembimbing II, terimakasih telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesanku.
6. 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.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminitrasi.
8. 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,

2026

Penulis,

Ayu Retno Trianingsih
NIM 2223140121

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	
HALAMAN PENGESAHAN.....	
PERNYATAAN KEASLIAN.....	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
1. Manfaat Teoritis	7
2. Manfaat Praktis.....	8
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Metode Penelitian.....	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	13
2. Waktu dan Tempat Penelitian	13

3. Informan Penelitian	14
4. Sumber Data	15
5. Teknik Pengumpulan Data	16
G. Sistematikan Penulisan.....	18
BAB II KAJIAN TEORI	20
A. Perbankan Syariah.....	20
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	20
2. Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah	22
3. Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah	23
B. Pembiayaan dalam Perbankan Syariah	24
1. Pengertian Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	24
2. Tujuan Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	26
3. Jenis-Jenis Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	27
C. Akad <i>Murabahah</i>	28
1. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	28
2. Dasar Hukum Akad <i>Murabahah</i>	30
3. Karakteristik Akad <i>Murabahah</i> dalam Bank Syariah ..	31
4. Mekanisme Pelaksanaan Akad <i>Murabahah</i> di Bank Syariah	33
5. Analisis Kelayakan (5C).....	35
D. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	37
1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	37
2. Tujuan dan Karakteristik KUR Syariah	40
3. Peran Bank Syariah Indonesia dalam Penyaluran KUR Syariah	41
E. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	42

1. Pengertian UMKM.....	42
2. Kriteria UMKM.....	43
3. Keberlangsungan Usaha (<i>Business Sustainability</i>)	43
4. Evaluasi dan Pengembangan UMKM	45
F. Kerangka Konseptual.....	46
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	47
A. Profil Bank Syariah Indonesia KCP Mukomuko	47
1. Sejarah Berdiri BSI KCP Mukomuko	47
2. Visi dan Misi BSI KCP Mukomuko.....	49
B. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI) Kcp Mukomuko	49
1. Bagan Struktur Organisasi BSI KCP Mukomuko	51
2. Uraian Jabatan dan Tanggung Jawab di BSI KCP Mukomuko.....	52
C. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mukomuko	54
1. Produk Penghimpunan Dana	54
a. Tabungan BSI <i>Wadiah</i>	55
2. Produk Penyaluran Dana	57
3. Produk Jasa dan Layanan Perbankan Syariah di BSI KCP Mukomuko	60
4. Gambaran Umum Pembiayaan KUR di BSI KCP Mukomuko.....	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Proses dan Implementasi Pembiayaan KUR di BSI KCP Mukomuko	66

B. Faktor-Faktor Penghambat Proses Pembiayaan KUR Syariah di BSI KCP Mukomuko	74
1. Faktor Internal	74
2. Faktor Eksternal.....	75
3. Strategi dan Upaya BSI KCP Mukomuko dalam Mengatasi Hambatan Pembiayaan KUR Syariah	77
4. Analisis Faktor Penghambat Proses Pembiayaan KUR80	
C. Implikasi Pembiayaan KUR terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah	83
1. Analisis Implikasi terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah.....	86
BAB V	89
PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	

BENGKULU

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Uraian Jabatan dan Tanggung Jawab di BSI KCP Mukomuko	52
--	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual	46
Gambar 2 Bagan struktur organisasi BSI KCP Mukomuko	51



LAMPIRAN

- Lampiran 1: Form Pengajuan Judul
- Lampiran 2: Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3: Pedoman Wawancara
- Lampiran 4: Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 5: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6: Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8: Rekap Hasil Wawancara
- Lampiran 9: Surat Keterangan Perubahan Judul
- Lampiran 10: Surat Bebas Plagiasi
- Lampiran 11: Lembar bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 12: Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 13: Daftar Nilai Dosen Pembimbing 1
- Lampiran 14: Daftar Nilai Dosen Pembimbing 2
- Lampiran 15: Surat Keterangan Kelengkapan SKPI
- Lampiran 16: Daftar Hadir Dosen Penguji Komprehensif
- Lampiran 17: Surat Keterangan Lulus Komprehensif
- Lampiran 18: Surat Pernyataan Hasil Cek Judul
- Lampiran 19: LOA
- Lampiran 20: Dokumentasi

