

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) MIKRO DALAM PENGEMBANGAN UMKM DI PT.
BANK SYARIAH INDONESIA, TBK KC LAMONGAN
SUDIRMAN**

SKRIPSI

Oleh:

ANNISA SALSABILA

NIM: G74219088



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya, Annisa Salsabila, G74219088, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 14 Desember 2023

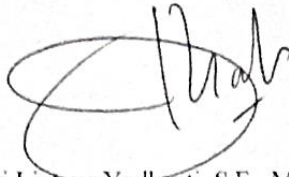


Annisa Salsabila
NIM. G4219088

Surabaya, 14 Desember 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ashari', written over a large, stylized circular scribble.

Ashari Lintang Yudhanti, S.E., M.Ak.
NIP 199411082019032021

LEMBAR PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT(KUR) MIKRO DALAM PENGEMBANGAN UMKM DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA, TBK KC LAMONGAN SUDIRMAN

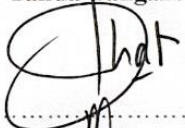


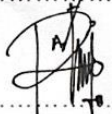
Oleh
Annisa Salsabila
NIM: G74219088

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 28 Desember
2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Ashari Lintang Yudhanti, SE., M.AK
NIP: 199411082019032021
(Penguji 1)
2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I
NIP: 198106062009012008
(Penguji 2)
3. Ahmadun Najah, M.H.I
NIP: 197709152005011004
(Penguji 3)
4. Riska Agustin, S.Si., M.SM
NIP: 199308172020122024
(Penguji 4)

Tanda Tangan:


.....

.....

.....

.....

Surabaya, 28 Desember 2023



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP: 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ANNISA SALSABILA
NIM : G74219088
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : g74219088@student.uinsby.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

« IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DALAM

PENGEMBANGAN UMKM DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA, TBK

KC LAMONGAN SUDIRMAN »

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

(ANNISA SALSABILA)

nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Dalam Pengembangan UMKM Di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman” merupakan hasil penelitian kualitatif, penelitian ini di latar belakang oleh fenomena UMKM yang memiliki keterbatasan informasi atau akses pembiayaan sehingga terhambatnya peluang investasi atau perkembangan usaha mereka, maka dari itu penulis ingin meneliti bagaimana analisis implementasi pembiayaan KUR Mikro serta peranan pembiayaan KUR Mikro dalam mengembangkan UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia KC Lamongan Sudirman.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu yang metode kualitatif deskriptif analisis, pada pengumpulan data dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan analisis data dalam penelitian ini menggunakan aktivitas reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil yang diperoleh pada penelitian ini menunjukkan bahwa nasabah UMKM penerima penyaluran pembiayaan KUR Mikro dapat mengembangkan usaha nasabah, meningkatkan omset penjualan dan menambah tenaga kerja. Dengan adanya program KUR Mikro di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman UMKM yang kekurangan modal bisa dengan mudah menjangkau untuk mendapatkan permodalan serta meningkatkan pendapatan dan perkembangan usahanya dan sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah. Selain itu, faktor yang menjadi pendukung penyaluran pembiayaan KUR Mikro yaitu dengan keunggulan Bank Syariah Indonesia yang prosedurnya sesuai dengan prinsip Syariah, margin dinilai terjangkau, persyaratan yang mudah dan proses cepat, serta nasabah juga diberi monitoring untuk perkembangan usahanya. Sedangkan faktor yang menjadi penghambat dalam penyaluran pembiayaan KUR Mikro di PT. Bank Syariah Indonesia KC Lamongan Sudirman disebabkan oleh faktor eksternalnya yaitu pihak nasabah yang belum memenuhi kriteria dan persyaratan ketentuan dalam tahap analisis pembiayaan.

Adapun saran bagi nasabah UMKM pembiayaan KUR Mikro di PT. Bank Syariah Indonesia KC Lamongan Sudirman sebaiknya dapat memanfaatkan pembiayaan yang diterima dengan lebih bijaksana agar mampu mendatangkan banyak manfaat bagi usaha yang dikelola. Serta untuk pihak bank agar selalu memperluas sosialisasi kepada calon nasabah serta nasabah pembiayaan KUR Mikro dalam mengembangkan Usahanya.

Kata Kunci: **Implementasi KUR Mikro, Pengembangan UMKM, Bank Syariah Indonesia**

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II	10
KAJIAN TEORI	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1 Pengertian Pembiayaan Bank Syariah.....	10
2.1.2 Akad Murabahah	11
2.1.3 Manfaat Pembiayaan Bank Syariah.....	15
2.1.4 Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah	16
2.1.5 Proses Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.1.6 Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro.....	19
2.1.7 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).	20
2.1.8 Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.	22
2.2 Penelitian Sebelumnya	23
2.3 Kerangka Konseptual.....	30
BAB III.....	31
METODE PENELITIAN	31
3.1 Pendekatan Penelitian.....	31
3.2 Lokasi Penelitian.....	32
3.3 Deskripsi Data.....	32
3.4 Sumber Data	33
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Teknik Analisis Data	35
3.7 Teknik Keabsahan Data.....	37
BAB IV	39
HASIL DAN PEMBAHASAN	39

4.1	Gambaran Umum PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk KC Lamongan Sudirman.....	39
4.1.1	Sejarah PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk KC Lamongan Sudirman.	39
4.1.2	Visi dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia KC Lamongan Sudirman.	41
4.1.3	Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia KC Lamongan Sudirman.....	42
4.1.4	Produk- Produk Pembiayaan di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.....	42
4.2	Hasil Penelitian	45
4.2.1	Mekanisme Pembiayaan KUR Mikro di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.....	45
4.2.2	Implementasi Pembiayaan KUR Mikro dalam Pengembangan UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.	58
4.2.3	Faktor Pendukung dan Penghambat Pembiayaan KUR Mikro di PT.Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.	66
4.3	Pembahasan.....	67
4.3.1	Analisis Mekanisme Pembiayaan KUR Mikro dalam Pengembangan UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.....	67
4.3.2	Analisis Implementasi Pembiayaan KUR Mikro dalam Pengembangan UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.....	75
4.3.3	Analisis Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat Pembiayaan KUR Mikro dalam Pengembangan UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman.	78
BAB V.....	80
KESIMPULAN DAN SARAN	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT.Bank Syariah Indonesia,Tbk KC Lamongan Sudirman	42
Gambar 4. 2 Skema transaksi murabahah bin wakalah.....	48



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Wahab, S. (2016). *Analisis Kebijakan: Dari Formulasi ke Penyusunan Model-Model Implementasi Kebijakan Publik*. Bumi Aksara.
- Ahdiat, A. (2022). *Ini Bank Penyalur Kredit Usaha Rakyat Terbesar sampai 2022*.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/26/ini-bank-penyalur-kredit-usaha-rakyat-terbesar-sampai-desember-2022>
- Anoraga, P. (1997). *Manajemen Bisnis*. Rineka Cipta.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Gema Insani.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Azwar, S. (2009). *Metode Penelitian*. Pustaka Pelajar.
- Badan Pusat Statistik, L. (2022). *Badan Pusat Statistik Kabupaten Lamongan, Usaha Mikro Kecil*. <https://lamongankab.bps.go.id/subject/35/usaha-mikro-kecil.html>
- Bungin, & Burhan. (2001). *Metodologi Penelitian Kualitatif: Aktualisasi metodologis ke Arah Ragam Varian Kontemporer / Editor* (Cetakan ke-11, Agustus 2017). Rajawali Pers.
- Burhan, F. A. (2022). *Akhir Tahun, BRI (BBRI) dan BSI (BRIS) Genjot Penyaluran KUR*. <https://finansial.bisnis.com/read/20221217/90/1609273/akhir-tahun-bri-bbri-dan-bsi-bris-genjot-penyaluran-kur>
- Cassadeus-Macannel, R., & Ricart, J. E. (2009). *Company Strategy: Business Model Reconfiguration for Innovation and Internationalization*. *IESE Business School Working Paper, No 807*.

- Fatwa DSN MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV. (2000). *Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah*.
- Gunawan, I. (2013). *Metode Penelitian Kualitatif: Teori dan Praktik* (Cet. Ke-1). Bumi Aksara.
- Gustika, R. (2016). Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan Masyarakat Ladang Panjang Kec. Tigo Nagari Kab. Pasaman (Studi Kasus Masyarakat Pemilik UKM). *e-Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 4, no. 2.
- Hizkia, A. (2013). Analisis Pencapaian Target Dan Realisasi Kredit Mikro di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, Vol.1 No.4.
- Hoque, A. (1981). *Readings in Islamic Banking*. Dhaka.
- Instruksi Presiden (INPRES) Nomor 5. (2008). *Instruksi Presiden (INPRES) Nomor 5 tentang Fokus Program Ekonomi*.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Kencana Prenadamedia Group.
- J. Moleong, L. (2018). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Edisi revisi ; Cetakan ke 38). PT Remaja Rosdakarya.
- Kasmir. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revisi). PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2018). *Dasar-Dasar Perbankan* (cetakan ke-15. Edisi revisi 2014). Rajawali Pers.
- Kemenkeu. (2008). *Peraturan Kementerian Keuangan (PMK) Nomor 135/PMK.05/2008 Tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat*. Kementerian Keuangan RI.
- Laporan Bank Umum Sektor Ekonomi. (2016). *Laporan Bank Umum Sektor Ekonomi*.

Mansur Azis, & Azizah, L. M. (2022). Peran Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Bank Syariah Indonesia Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Mojokerto.

Mardani. (2012). *Fiqh Ekonomi Syariah*. Kencana Prenadamedia Group.

Marzuki. (1991). *Metodologi Riset*. Yogyakarta : UII.

Narboko, C., & Achmadi, A. (2016). *Metodologi Penelitian* (cet 15). Bumi Aksara.

Nawawi, I. (2012). *Fikih Muamalah Klasik Dan Kontemporer*. Ghalia Indonesia.

Noor, J. (2016). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah, Cet. 7*. Kencana.

Putri, K., Pradhanawati, A., & Prabawani, B. (2014). Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha, Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentral Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Diponegoro Semarang*.

QS Al Baqarah : 275.

QS. Al Baqarah : 287.

QS Al Kahfi : 19.

Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management: Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, dan Mahasiswa*. PT. Raja Grafindo Persada.

Samirah Ali, A. M. (2021). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Realisasi Pembiayaan Mikro (Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri KCP Bogor Merdeka)*. Vol. 16 No. 1.

Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Alfabeta.

- Sukmadinata, & Syaodih, N. (2009). *Metode Penelitian Pendidikan*. Remaja Rosdakarya.
- Sutedi, A. (2008). *Hukum Perbankan: Suatu Tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi, Dan Kepailitan* (Cetakan ke 2). Sinar Grafika.
- Tambunan, T. (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia (Isu-isu Penting)*. LP3ES.
- Trisnawati. (2016). Kajian Inovasi Sektor Usaha Kecil Menengah (UKM) dengan Pendekatan Sistem Dinamis (Studi Kasus pada Industri Makanan di Kabupaten Sidoarjo Jawa Timur). *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis, Vol 4 No 1*.
- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Pasal 1 (25), O. (2008). *Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*.
- Undang-Undang Perbankan No. 10. (1998). *Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Pasal 1 Angka 1*.
- Wahyu D. (2023, Februari 3), *Marketing Relation Manager (MRM), Pra Penelitian*.
- Widiyanti, W. (2022). *Kredit Usaha Rakyat, "KUR Baru Memperluas Akses Pembiayaan Bagi UMKM."*
- Widodo, S. (2010). *Seluk Beluk Jual Beli Murabahah Perspektif Aplikasi*. Yogyakarta Asgard Chapter.
- Yogaswara, R. (2009). *Konsep Wakalah Dalam Fiqh Muamalah*.