

**PERANAN PEMBIAYAAN KUR DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP
PASER TANAH GROGOT DALAM MENDORONG USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN PASER**

SKRIPSI

**OLEH
FAKHMI FITRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1444H**

**PERANAN PEMBIAYAAN KUR DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP
PASER TANAH GROGOT DALAM MENDORONG USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN PASER**

SKRIPSI

**Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Biana Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Fakhmi Fitriani

170101060849

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN2022M/1444**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fakhmi Fitriani
NIM : 170101060849
Tempat/Tgl. Lahir : Kotabaru, 03 Februari 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 09 September 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Fakhmi Fitriani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peranan Pembiayaan KUR di Bank Syariah Indonesia
KCP Paser Tanah Grogot Dalam Mendorong Usaha
Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Paser

Ditulis oleh : Fakhmi Fitriani
N I M : 17010149538
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022/2023
Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 03 Februari 2000
Alamat : Desa Mulyoharjo kec. Pamukan Utara kab. Kotabaru,
Kalimantan Selatan.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan didepan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 05 September 2022

Mengetahui
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Pembimbing



Dra. Faridah M.H.I.
NIP. 196110071988032001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peranan Pembiayaan KUR Di Bank Syariah Indonesia KCP Paser Tanah Grogot Dalam Mendorong Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Paser”, ditulis oleh Fakhmi Fitriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 26 September 2022





Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (77,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.,
NIP 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1. 
2. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	2. 
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Fakhmi Fitriani. 2022, Peranan Pembiayaan KUR di Bank Syariah Indonesia KCP Paser Tanah Grogot Dalam Mendorong Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Paser. Pembimbing: Dra. Faridah MHI.

Kata Kunci. Pembiayaan, KUR, Usaha Mikro Kecil dan Menengah.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh kurangnya pemahaman masyarakat Kabupaten Paser tentang Bank Syariah, yang kemudian menjadi salah satu kendala yang dihadapi oleh para pegawai di Bank Syariah khususnya Bank BSI . yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan serta mengetahui apa saja peranan serta kendala Bank BSI dalam melaksanakan pembiayaan KUR dalam mendorong usaha mikro kecil dan menengah di kabupaten Paser.

Adapun pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan yang bersifat deksriptif kualitatif. Data yang diperoleh menggunakan tehnik wawancara. Penelitian kualitatif yaitu pengertian tentang suatu fenomena, kejadian, maupun kehidupan manusia dengan langsung atau tidak langsung secara menyeluruh dan kontekstual.

Hasil penelitian ini adalah Bank BSI KCP, Peranan pembiayaan KUR di Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot sudah berperan cukup signifikan untuk mendorong UMKM yang ada di kabupaten Paser. Bisa dilihat banyaknya nasabah UMKM yang sudah mengambil pembiayaan KUR di Bank BSI KCP Paser yang tercatat 80% nasabahnya sudah mengambil pembiayaan KUR. Namun ada beberapa kendala serta tantangan yang harus dihadapi oleh pihak Bank agar bisa lebih meningkatkan eksistensinya. Karena masih banyak masyarakat yang belum mengenal Bank BSI. Serta kurangnya kantor cabang yang dimiliki oleh Bank BSI membuat masyarakat yang jauh dari perkotaan tidak bisa merasakan dampak positif yang dapat diberikan oleh peranan Pembiayaan KUR ini.

MOTTO

لَا تَغْضَبْ وَلَا تَكُنْ مِنَ الْمَغْضُوبِ عَلَيْهِمْ

“LA TAGHDOB WALAKAL JANNAH”

Artinya: “Jangan Marah Dan Bagimu Surga”

**“JANGAN SOMBONG,INGAT KAMU BUTUH ORANG LAIN UNTUK
MENGKALI KUBURANMU”**

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur ku persembahkan kepada-Mu ya Allah, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang karena Atas rahmat, ridho, kekuatan dan karunia-Mu, saya masih sampai pada titik ini. Shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita sampai pada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan saat ini.

Skripsi ini saya persembahkan kepada malaikat tanpa sayap dan pahlawan di hidup saya, kedua orang tua saya tercinta, Alm Bapak Fakhruddin dan Ibu Suparmi. Terima kasih yang tak terhingga atas segala kasih sayang, motivasi, nasehat dan selalu mendo'akan saya tanpa henti sehingga saya bisa melewati perkuliahan dengan lancar. Tanpa dukungan orang tua, saya tidak akan mampu berada pada titik ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, rezeki dan kebahagiaan kepada ayah. Dan semoga Alm Bapak mendapatkan tempat yang mulia di sisi Allah SWT, tidak lupa saya ucapkan terimakasih untuk saudara saya serta seluruh keluarga saya. Terimakasih juga saya ucapkan untuk Ibu Dra. Faridah M.H.I selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing skripsi. Dan terimakasih juga saya ucapkan kepada seluruh dosen pengajar saya dari semester 1 sampai selesai perkuliahan yang tidak dapat disebutkan namanya satu-persatu.

Terimakasih untuk teman-teman saya yang selalu memotivasi dan memberikan dukungan tiada henti untuk saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk teman-teman lokal H Perbankan Syariah 2017, terimakasih sudah menjadi bagian dari proses cerita dalam hidup saya. Terimakasih atas dukungan, masukan maupun kritik kalian. Semoga bisa membuatku menjadi pribadi lebih baik lagi. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan memudahkan jalan untuk kita meraih kesuksesan. Terimakasih juga untung orang-orang di belakang layar yang sudah membantu saya sehingga penyusunan skripsi ini selesai .

Aamiin ya Rabbal ,,alamin

PEDOMAN LITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\`a'	s\`	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\`al	z\`	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge

ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	Ditulis	a
----	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	Kasrah	Ditulis	i
<u> </u> ◌ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant } iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Peranan Pembiayaan KUR Di Bank Syariah Indonesia KCP Paser Tanah Grogot Dalam Mendorong UMKM Di Kabupaten Paser**”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.SI., dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Faridah M.H.I, selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan bimbingan dari semester satu sampai pada tahap skripsi yang mana banyak memberikan bimbingan hingga skripsi ini selesai.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Fakhruddin dan Ibu Suparmi yang telah memberikan saya dukungan baik secara mental maupun materi.
7. Kakak dan Adek serta ponakan termucil (M.A. Kahar Zailani, Muslikah, M.A. Wahab Syakhrani dan Qisyah Musliani Zailani) yang juga ikut serta dalam memberikan dukungan selama kuliah.
8. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu selama proses pembuatan skripsi ini.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 09 September 2022

Penulis,

(Fakhmi Fitriani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	<i>i</i>
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	<i>ii</i>
PERSETUJUAN	<i>iii</i>
PENGESAHAN	<i>iv</i>
ABSTRAK	<i>v</i>
PEDOMAN LITERASI ARAB-INDONESIA	<i>viii</i>
KATA PENGANTAR	<i>xii</i>
DAFTAR ISI	<i>xiv</i>
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi Operasional	6
F. Kajian Pustaka	7
G. Sistematika Penulisan	8
BAB II PEMBIAYAAN, KUR, UMKM DAN KENDALA BANK SYARIAH	10
A. Pembiayaan	10
1. Pengertian.....	10
2. Prinsip pembiayaan	11
3. Peranan pembiayaan	14
B. KUR	16
1. Pengertian.....	16
2. Tujuan pelaksanaan program KUR.....	17
3. Sasaran Program KUR	17

4.	Manfaat KUR	18
5.	Jenis-jenis KUR di Bank Syariah Indonesia	18
6.	Syarat Dan Ketentuan Umum	19
7.	Persyaratan dokumen.....	19
C.	Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	20
1.	Pengertian.....	20
2.	Peran Strategis UMKM.....	24
3.	Klasifikasi UMKM.....	25
4.	Karakteristik UMKM	26
5.	Kekuatan dan Kelemahan UMKM	27
6.	UMKM Dalam Perspektif Islam	31
D.	Kendala Bank Syariah	37
1.	Minimnya Informasi Bank Syariah.....	37
2.	Sumber Daya Manusia Masih Terbatas	38
3.	Jaringan dan Kantor Cabang yang Terbatas	39
4.	Penerapan Standar Tingkat Kesehatan Perbankan	40
BAB III	METODE PENELITIAN	43
A.	Jenis penelitian	43
C.	Lokasi Penelitian	44
D.	Subjek dan Objek Penelitian	44
E.	Data dan Sumber Data.....	45
F.	Metode Pengumpulan Data.....	46
G.	Pengolahan dan Analisis Data	48
BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	51
A.	Gambaran Umum	51
1.	Sejarah Bank BSI.....	51
1.	Visi Dan Misi	52
2.	Struktur Organisasi Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot	53
B.	Penyajian Data	54
1.	Peranan pembiayaan KUR di Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot dalam mendorong UMKM di Kabupaten Paser.	54
2.	Kendala Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot dalam memberikan pembiayaan KUR kepada Nasabah UMKM di Kabupaten Paser.	57
C.	Analisis Data.....	58
1.	Peranan pembiayaan KUR di Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot dalam mendorong UMKM di Kabupaten Paser.	58
2.	Kendala Bank BSI KCP Paser Tanah Grogot dalam memberikan pembiayaan KUR kepada Nasabah UMKM di Kabupaten Paser.	60

BAB V PENUTUP	63
A. KESIMPULAN	63
B. SARAN	64
DAFTAR PUSTAKA	66