

**STRATEGI PEMBIAYAAN USAHA KECIL iB HASANAH DI PT. BANK
BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
INDAH PURNAMA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**STRATEGI PEMBIAYAAN USAHA KECIL iB HASANAH DI PT. BANK
BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

Indah Purnama

1401160293

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nam : Indah Purnama

NIM : 1401160293

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan hasil pengambilalihan tulisan atau hasil pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, April 2019

Yang membuat pernyataan



Indah Purnama

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Ditulis Oleh : Indah Purnama

NIM : 1401160293

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenjang : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

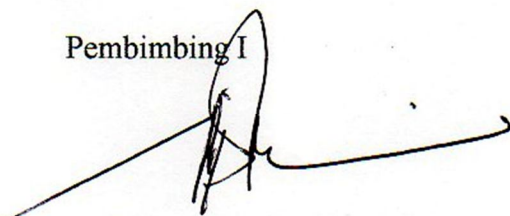
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 30 September 1994

Alamat : Tinggiran Baru, Kecamatan Mekar Sari Kabupaten Barito Kuala.

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

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.
NIP. 195608141982031005

Pembimbing II



Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.
NIP. 19740418200212200

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Faidi Asnawi, Lc., M.Si.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin” Telah ditulis oleh Indah Purnama 1401160293, telah diajukan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 23 April 2019

Dan dinyatakan dengan **LULUS** dengan predikat : **A (83,7)**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Abdul Hafiz Anshary AZ, MA (Ketua)	1.
2. Dr. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag (Anggota)	2.
3. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI (Anggota)	3.
4. Ilham Akbar, SH., M.Kn (Anggota)	4.

ABSTRAK

INDAH PURNAMA. 2019. *Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing: (II) Pati Matu Jahra, S. Ag., M.S.I

Kata Kunci : Strategi, Pembiayaan dan Usaha Kecil

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh semakin berkembangnya dunia usaha di Indonesia khususnya di Banjarmasin, namun para pengusaha kesulitan dalam mengembangkan usaha karena kurang cukup modal. Untuk memenuhi kebutuhan tersebut, setiap para pengusaha memerlukan bantuan pihak lain. Baik individu maupun lembaga keuangan, baik lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan nonbank. Bank adalah badan usaha yang tugas utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Salah satu lembaga keuangan syariah yang dapat memberikan para pengusaha mengembangkan usahanya adalah Bank BNI Syariah melalui produk pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Bagaimana strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan mengetahui apa saja kendala yang dihadapi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.

Jenis penelitian ini adalah *field research*, penulis meneliti langsung ke objek penelitian dengan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Informan yang diwawancara adalah pegawai/karyawan (*SME Account Officer / SME Financing Head*) pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Hasil penelitian, menjelaskan adanya strategi pembiayaan yang diterapkan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu dengan menawarkan langsung kepada calon nasabah dengan memperkenalkan Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah berdasarkan syarat yang ada dalam pembiayaan itu. Penyalurkan Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memiliki 3 cara yaitu pertama Top Up Nasabah lama; kedua Ekspansi nasabah baru; ketiga *Cross Selling*. Adapun kendala yang dihadapi dalam Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu: masih banyak pembiayaan bermasalah, banyak lembaga keuangan yang memberikan pembiayaan usaha kecil, dan kurangnya pengetahuan masyarakat tentang pembiayaan usaha kecil.

Motto

**“Apa yang mampu kamu bayangkan, itu yang bisa
kamu wujudkan”**

KATA PERSEMBAHAN

Segala sesuatu yang baik selalu datang disaat terbaiknya.

Persis waktunya, tidak datang lebih cepat.

Pun tidak lebih lambat.

Itulah kenapa rasa sabar itu harus disertai keyakinan.

Puji syukur kepada Allah Swt pencipta alam semesta yang telah memberikan semangat dan petunjuknya dalam menuntun saya untuk menyelesaikan skripsi ini, karya tulis ini saya persembahkan kepada orang-orang yang telah memberikan semangat perjuangan dan pencerahan rasa cinta kasih sayang yang tidak terhingga dalam hidup saya, saya persembahkan untuk ayah dan ibu tercinta. Dosen pembimbing skripsi dan semua staf dosen, Saudara dan seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dalam perjuangan saya, dan terima kasih untuk seluruh teman-teman seangkatan, yang telah membantu dan memberikan semangat hingga terselesaikan tugas ini.

Ribuan jutaan, jutaan impian yang ingin dicapai

Sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna, karena hidup tanpa mimpi

Ibarat arus sungai, mengalir tanpa tujuan.

Teruslah belajar, berusaha, dan berdo'a untuk menggapainya.

Jatuh berdiri lagi. Kalah coba lagi. Gagal bangkit lagi. Never give up !

Sampai Allah SWT berkata “waktunya pulang”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fenomena konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ya

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
---------	---------	------------------

عدة	Ditulis	‘iddah
-----	---------	--------

3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā’</i>
--------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah, dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جا هلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
---	----------------------------	---------	-----------------------

2	Fathah+ ya'mati - يسعى	Ditulis	ā- <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	I - <i>karim</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	û - <i>furud</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati - بينكم	Ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	au- <i>Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furud</i> atau <i>Żawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Allah adalah Tuhan yang menciptakan Langit dan Bumi telah memberikan Taufiq dan Rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*” sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dorongan, dan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. Selaku Ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. selaku dosen pembimbing I dan Ibu Pati Matu Jahra, S. Ag., M.S.I. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.

5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin serta Kepala Perpustakaan Daerah Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Pimpinan PT. Bank BNI Syariah Kantor Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian, beserta para karyawan/karyawati yang telah memberikan informasi/data terkait permasalahan yang penulis teliti.
8. Kepada orang tua, kaka serta seluruh keluarga tercinta, yang selalu memberikan motivasi, semangat dan dorongan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah Swt berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Aamiin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULIS	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikasi Penelitian	7
E. Definisi Operasional	8
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penelitian.....	10
 BAB II STRATEGI, PEMBIAYAAN DAN USAHA KECIL iB	
Hasanah.....	12
A. Strategi	12
1. Pengertian Strategi.....	12
2. Jenis-jenis Strategi.....	13
3. Fungsi dan Tingkatan Strategi.....	15
4. Tahapan Strategi	17
B. Pembiayaan	19
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Unsur-unsur Pembiayaan	20
3. Tujuan Pembiayaan.....	22
C. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	23
1. Pengertian Usaha mikro, kecil dan menengah.....	23
2. Karakteristik UMKM di Indonesia	26
3. Usaha yang yang dihadapi Usaha Mikro, kecil dan Menengah (UMKM).....	27
4. Jenis-jenis Kredit UMKM	28

BAB III	METODE PENELITIAN	32
	A. Jenis dan Pendekatan Penelian	32
	B. Lokasi Penelitian	32
	C. Subjek dan Objek Penelitian	33
	D. Data dan Sumber data	33
	E. Teknik Pengumpulan Data	34
	F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	35
	G. Tahapan Penelitian.....	36
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	43
	A. Penyajian Data.....	43
	1. Gambaran Umum Bank BNI Syariah Kantor Cabang S Banjarmasin	43
	2. Visi dan Misi Bank BNI Syariah.....	46
	3. Budaya Kerja Bank BNI Syariah.....	47
	4. Struktur Organisasi dan Deskripsi Kerja.....	48
	5. Produk-produk Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin	50
	B. Penyajian Data.....	52
	1. Identitas Informan.....	52
	C. Analisis Data	57
	1. Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin...	57
	2. Kendala Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Strategi Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.....	59
BABV	PENUTUP	63
	A. Simpulan	63
	B. Saran	64
	DAFTAR PUSTAKA	65
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	68
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xviii

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1.	Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.....	44
-------------	---	----