

**STUDI KOMPARATIF PRODUK PEMBIAYAAN BAGI PELAKU USAHA  
UMKM DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA KC BANJARMASIN A.**

**YANI 2**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MULYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**STUDI KOMPARATIF PRODUK PEMBIAYAAN BAGI PELAKU USAHA  
UMKM DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA KC BANJARMASIN A.**

**YANI 2**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Mulyani**

**190105020191**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mulyani  
NIM : 190105020191  
Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Tabuk, 17 Maret 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, 21 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Mulyani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Studi Komparatif Produk Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha UMKM Di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2

Ditulis oleh : Mulyani

N I M : 190105020191

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Sungai Tabuk, 17 Maret 2000

Alamat : Jl. Irigasi Sungai Tabuk Kota RT. 02 Kec. Sungai Tabuk

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

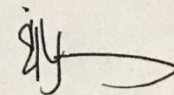
Banjarmasin, 23 Mei 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin.



Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.i  
NIP. 198305262011012007

Pembimbing



Erissa Nilasari, S.P.,M.P.  
NIP.198408282009012006



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Studi Komparatif Produk Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha UMKM Di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2”, ditulis oleh Mulyani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 10 Juli 2023

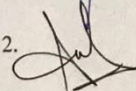
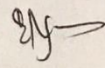
Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3,75) nilai 81,1

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak, M. Si. (Ketua/Anggota)	1. 
2. Yulia Hafizah, MEI (Anggota)	2. 
3. Erisa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota)	3. 
4. M. Qamaruddin, M.E. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Mulyani.** 2023. *Studi Komparataif Produk Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha UMKM Di PT Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Erissa Nilasari, S.P.,M.P

**Kata Kunci:** Studi Komparatif, Pembiayaan, UMKM.

Produk pembiayaan bagi pelaku usaha UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2 yaitu KUR Super Mikro, KUR Mikro dan KUR Kecil. Dari ketiga produk tersebut, ditemukannya perbedaan jumlah *plafond* yang diberikan pihak bank. Sehingga perlu dilakukan perbandingan dari ketiga produk tersebut, untuk menentukan produk yang lebih berkembang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan beberapa produk dan perkembangan produk pembiayaan bagi pelaku usaha UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) dengan memakai pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan hasil wawancara dan dokumentasi.

Penelitian ini menunjukkan bahwa pada ketiga produk pembiayaan bagi pelaku usaha UMKM yaitu KUR Super Mikro, KUR Mikro dan KUR Kecil. Perbedaan dari ketiga produk adalah terletak pada jumlah *plafond*. Produk KUR yang paling banyak diminati oleh masyarakat adalah KUR Mikro, dikarenakan *plafond* dari produk ini di atas 10 juta – 50 juta. Dari ketiga produk BSI KUR pada tahun 2021 sampai dengan 2022 yang sangat berkembang pesat yaitu pada BSI KUR Kecil dari 34 nasabah menjadi 81 nasabah atau berkembang pesat menjadi 2 kali lipat lebih. Perkembangan tersebut dikarenakan pada waktu itu adanya program restrukturisasi.

## **MOTTO**

*“Only you can change your life. Nobody else can do it for you”*

Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

**“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”**

**(Q.S Al-Baqarah: 286)**

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa” (Ridwan Kamil)

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur saya persembahkan kepada Allah SWT. Serta Sholawat kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW. Karena atas rahmat, ridho dan karunia-Nya saya bisa sampai di titik ini.

Skripsi ini saya persembahkan yang pertama untuk orang yang paling istimewa dihidup saya, yaitu kedua orang tua saya yang tercinta. Abah Supianto dan Mama Murniati, Terima Kasih yang tak terhingga atas segala yang diberikan kepada saya tiada hentinya hingga saya bisa melewati perkuliahan ini sampai selesai. Terima kasih untuk kakak saya tersayang Lutfianor atas support dan bantuannya selama ini. Dan terima kasih juga untuk semua keluarga saya yang telah mendoakan saya hingga saya berada ditahap ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, rezeky dan kebahagiaan terus menerus kepada kalian semua.

Terima kasih untuk teman seperjuangan saya selama di bangku perkuliahan dan sampai pada saat ini kita berjuang sama-sama untuk menyelesaikan di tahap ini. Saya sangat berterima kasih selalu memotivasi dan selalu memberikan dukungan kepada saya, sehingga saya bisa sampai menyelesaikan skripsi ini. Dan terima kasih juga untuk teman-teman lokal C Perbankan Syariah 2019, terimakasih atas dukungannya, masukan dan motivasi dari kalian, terimakasih sudah menjadi bagian dari proses cerita dalam hidup saya. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan dimudahkan jalan kita untuk meraih kesuksesan dimasa depan. *Aamiin ya Rabbal 'alamiin.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI 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	Sa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	za'	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	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	Ya

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta'marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>Jāmi'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-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqū

#### V. Vokal panjang

1	Fathah+alif كاملة	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>Kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati صلى	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati شديد	Ditulis Ditulis	$\bar{i}$ <i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	$\bar{U}$ <i>Sudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah+ wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

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

## VIII. Kata sandang + alif lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

## IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Izā asy-syamsu</i>

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan karunianya jualah sehingga sampai saat ini masih diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Studi Komparatif Produk Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha UMKM Di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A.Yani 2”. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga beliau, sahabat beliau serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu dan tenaga yang sangat membantu hingga di titik ini telah terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, M.Si. dan Yusuf Asyabri, S.E.,M.E selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

4. Erisa Nilasari, S.P., M.P. selaku penasehat akademik sekaligus pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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 ilmu pengetahuan.

*Aamiin Ya Rabbal, Alamin.*

Banjarmasin, 23 Februari 2023

Penulis,



MULYANI



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Definisi Operasional.....	8
G. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu .....	12
H. Sistematika Penulisan .....	21
<b>BAB II PEMBIAYAAN PADA UMKM .....</b>	<b>23</b>
A. Pembiayaan .....	23
1. Pengertian Pembiayaan .....	23
2. Landasan Hukum Pembiayaan .....	24
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	26
4. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	27
5. Tujuan Pembiayaan .....	27
B. Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	29
1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	29
2. Jenis-Jenis Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	30
3. Manfaat Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	31

4. Tujuan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia .....	31
C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	32
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	32
2. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	33
3. Tujuan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	37
1. Subjek Penelitian.....	37
2. Objek Penelitian .....	37
D. Data dan Sumber Data .....	38
1. Data Primer .....	38
2. Data Sekunder .....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	39
1. Teknik Pengolahan Data .....	39
2. Analisis Data .....	40
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>42</b>
A. Penyajian Data .....	42
B. Analisis Data .....	70
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>86</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>104</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4 . 1 Simulasi Angsuran Pembiayaan KUR Super Mikro.....	59
Tabel 4 . 2 Simulasi Angsuran Pembiayaan KUR Super Mikro.....	59
Tabel 4 . 3 Simulasi Angsuran Pembiayaan KUR Super Mikro.....	60
Tabel 4 . 4 Nasabah KUR PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A.Yani 2 tahun 2021-2022.....	62
Tabel 4 . 5 Perbedaan dan Persamaan Beberapa Produk Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha UMKM di PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A.Yani .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 . 1 Perkembangan Produk Pembiayaan KUR BSI Bagi UMKM pada Bulan Januari-Juli 2022.....	5
Gambar 4 . 1 Struktur Organisasi.....	44
Gambar 4 . 2 Pembiayaan KUR Super Mikro Pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2 Tahun 2021-2022.....	63
Gambar 4 . 3 Pembiayaan KUR Mikro Pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2 Tahun 2021-2022.....	64
Gambar 4 . 4 Pembiayaan KUR Kecil Pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 2 Tahun 2021-2022.....	65
Gambar 4 . 5 Perkembangan Nasabah Produk BSI KUR PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A.Yani 2 Tahun 2021 .....	66
Gambar 4 . 6 Perkembangan Nasabah Produk BSI KUR PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A.Yani 2 Tahun 2022 .....	67