

**PEMBIAYAAN WIRAUSAHA PASCAPROGRAM KREDIT
USAHA RAKYAT (KUR) DIHAPUSKAN PADA BANK
NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MARPUAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438H**

**PEMBIAYAAN WIRAUSAHA PASCAPROGRAM KREDIT
USAHA RAKYAT (KUR) DIHAPUSKAN PADA BANK
NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

Marpuah

1301160282

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Marpuah
NIM : 1301160282
Tempat/ Tgl. Lahir : Ampah, 17 September 1994
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari
Banjarmasin.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti 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, 20 Desember 2016

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Marpuah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pembiayaan Wirausaha *Pasca*program Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dihapuskan Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Marpuah

N I M : 1301160282

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan Tanggal lahir : Ampah, 17 September 1994

Alamat : Jln. Ampah-Muara Teweh Kampung Karamah Rt. 10, Kecamatan Dusun Tengah, Kabupaten Barito Timur, Provinsi Kalimantan Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 Desember 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI
NIP.19790126 200604 1 002

H. Abdul Gafur, L.Ph., MA.
NIP. 19810302 200901 1 014

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,

Rahman Helmi, S.Ag, MSI
NIP. 19740508 199903 1 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: *Pembiayaan Wirausaha Pascaprogram Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dihapuskan Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin* ditulis oleh Marpuah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 4 Januari 2017

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A+ (91).

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH.
NIP. 19580406 198703 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Mashunah Hanafi, MA. (Ketua)	1.
2. Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI. (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, L.Ph., MA. (Anggota)	3.
4. Ilham Akbar, SH, M.Kn. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Marpuah. 2017. *Pembiayaan Wirausaha Pascaprogram Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dihapuskan Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI (II) H. Abdul Gafur, Lc.,MA

Kata Kunci : Pembiayaan, Wirausaha, Program KUR

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai pembiayaan wirausaha pasca program KUR dihapuskan pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini dilatarbelakangi karena sejak tahun 2015 pemerintah menghapuskan program KUR untuk bank syariah sehingga program tersebut dihentikan khususnya pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dengan alasan bank syariah sangat rentan dengan kredit bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF). Keputusan dari pemerintah ini tentu memberikan pengaruh bagi keberlangsungan usaha bank syariah. Banyak dari pihak bank syariah yang menyangkan keputusan dari pemerintah tersebut, karena secara tidak langsung akan memberikan kerugian baik dari segi keuntungan maupun produk pembiayaan yang dijalankan bank syariah berkurang khususnya pada BNI Syariah Kantor Cabang..

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pembiayaan wirausaha pasca program penyaluran KUR dihapuskan pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui rencana dan strategi yang dilakukan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam memasarkan pembiayaan wirausaha pasca program penyaluran KUR dihapuskan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yaitu dengan langsung meneliti tempat terjadinya masalah yang penulis teliti untuk mendapatkan data-data yang diperlukan. Dengan mengambil pendekatan penelitian berupa penelitian deskriptif kualitatif, yakni penelitian yang menggambarkan bagaimana pembiayaan wirausaha pasca program penyaluran KUR dihapuskan pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu, terbatasnya penyaluran pembiayaan oleh bank syariah khususnya BNI syariah KC Banjarmasin. Ada beberapa segmen yang BNI syariah KC Banjarmasin tidak bisa masuk, terutama kepada nasabah yang jaminan/agunannya kurang, kalau dulu masih ada KUR BNI syariah KC Banjarmasin masih bisa memberikan pembiayaan kepada masyarakat yang jaminannya kurang, tetapi secara keseluruhan pembiayaan Wirausaha iB Hasanah bagus tidak menimbulkan dampak yang berarti. Strategi BNI syariah KC Banjarmasin pasca program KUR dihapuskan adalah dengan meningkatkan lagi pemasaran, mencari segmentasi tertentu yang baru yang lebih mampu (layak). Selain itu strategi yang BNI syariah KC Banjarmasin lakukan yaitu mempromosikan keunggulan dari produk pembiayaan Wirausaha iB Hasanah jelas akan mampu menarik minat para usahawan untuk menjadi calon nasabah.

Motto

من جدّ وجد

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:

Dua orang yang paling ingin aku bahagiakan di dunia ini, Ayah dan ibuku yang tidak akan terganti selamanya, terimakasih atas do'a serta dukungan yang kalian curahkan selama ini yang tak mungkin bisa ku membalasnya dengan apapun hingga nafasku berhenti. Kasih yang tak pernah pilih kasih, sayang yang tak pernah berpenghalang, dan cinta yang tak pernah pudar dari kalian berdua. Kalian motivator terhebat bagiku.

Guru, pengajar, serta pembimbing,

"Dosen pengajar dan guru-guruku yang tanpa pamrih menyiramkan berbagai ilmu kepadaku, terima kasih yang tak terhingga karena telah mengajarkan banyak hal kepada kami. Berbagi pengalaman selama masa perkuliahan sampai pada penulisan skripsi ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak. Untuk dosen pembimbingku, terimakasih selalu membimbing dan menyemangatiku dalam menyelesaikan tugas akhir ini"

Saudara-saudara kandungku yang tercinta dan tersayang,

"Kakak Irwanullah, Kakak Irma Wati, Kakak Isnaniah, Muhamad Zaini, Siti Raudah dan Muhammad Amin terimakasih masukan serta dukungan materi dan nonmateri yang kalian berikan kepadaku selama ini, kalian semua adalah penyemangat ku, kalian yang selalu mengingatkan aku jikalau aku salah, aku malas. Terimakasih, aku sayang kalian.

Orang-orang terdekatku,

*Sahabat seperjuanganku Ida, Lesti, Jamlau, Ilma, Indah, Latifah, Mariah, Sarah, Kasfy, Firman, Erwan, Imay, Maulidah, Linda, Maria, Dina, Fauzi, Hamdi, Fadel, Ilham, Mail, Aulia, Aji, Maumau, Indah Mutaqqinah, Laode

.... *et al.* yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu. Terimakasih, kalian semua ikut andil dalam penyelesaian skripsi ini. Anak-anak Perbankan Syariah 2013th, terimakasih sudah menjadi bagian dari hidupku, PS' B 2013 yang berkesan, semuanya yang kusayang dan selalu *men-supportku*. Masukan, dukungan, dan kritik kalian semoga bisa membuatku lebih baik. *Kakak-kakak dalam pengurusan GI-FSEI yang selalu memberikan motivasi dan semangat, selalu *men-supportku*, terimakasih untuk kalian semua.

Hanya kepada-Mu ya Allah , kuserahkan segala urusan, semoga engkau meridhoi jerih payah ku selama ini, dan memberikan petunjuk –Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih cerah,,,

Amin Ya Rabbal Alamin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	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	Ẓa	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	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	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

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’ marbutah

1. 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 shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

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

D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadiran Allah swt, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pembiayaan Wirausaha Pasca Program KUR (Kredit Usaha Rakyat) Dihapuskan Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin
Bapak Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.

2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI, yang telah memberikan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.
3. Bapak Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI selaku pembimbing I dan Bapak H. Abdul Gafur, Lc.,MA selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Bapak Lulina Sukma Suryana dan Bapak Panji Arohman yang telah memberikan motivasi, semangat dan kemudahan dalam melakukan penelitian, sehingga terbentuklah sebuah karya tulis ilmiah dalam bentuk skripsi.
6. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan IAIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 20 Desember 2016

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikansi Penulisan.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Kajian Pustaka.....	12
G. Sistematika Penulisan	15

BAB II PEMBIAYAAN WIRAUSAHA DAN PROGRAM KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)

A.	Pembiayaan	17
1.	Pengertian Pembiayaan	17
2.	Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	21
3.	Jenis- Jenis Pembiayaan Bank Syariah	23
4.	Analisis Pembiayaan Bank Syariah	26
5.	Prosedur Pembiayaan	30
6.	Akad Pembiayaan.....	31
7.	Prinsip Pembiayaan Jual Beli atau Bai’ <i>(Sale and Purchase)</i>	37
B.	Wirausaha.....	38
1.	Pengertian Wirausaha.....	38
2.	Karakteristik Wirausaha.....	40
3.	Etika Wirausaha	42
4.	Tujuan dan Manfaat Etika Wirausaha.....	46
5.	Manajemen Perencanaan.....	48
6.	Strategi Pemasaran	50
C.	Kredit Usaha Rakyat (KUR)	51
1.	Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR)	51
2.	Landasan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	53
3.	Kebijakan Pemerintah Tentang Kredit Usaha Rakyat (KUR)	55
4.	Ketentuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	57
BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	62
B.	Lokasi Penelitian.....	62
C.	Subjek dan Objek Penelitian	63
D.	Teknik Pengumpulan Data	63
E.	Teknik Pengolahan Data	65
F.	Teknik Analisis Data.....	65
G.	Tahapan Penelitian	66
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	
A.	Penyajian Data	69
B.	Analisis Data	80
BAB V	PENUTUP	
A.	Simpulan	91
B.	Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA		93
LAMPIRAN-LAMPIRAN		97

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Mekanisme KUR pada Bank Syariah dengan Pemerintah RI.....	52
Gambar 4.1 Proses Pembiayaan Wirausaha iB Hasanah	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Sejarah Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah.....	98
Lampiran 2: Foto-Foto Saat Melakukan Penelitian	110