ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri
Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Oleh:

ATI MULYATI
NIM : 171420180

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk mempeoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis oranglain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 10 Desember 2021

ATI MULYATI

NIM : 171420180

i

ABSTRAK

Nama: Ati Mulyati, NIM: 171420180, Judul Skripsi: Analisis Kelayakan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.

Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Serang. Sebagai salah satu bank syariah penyalur KUR berbasis syariah, Bank Syariah Indonesia tentunya memiliki perbedaan dengan bank-bank penyalur KUR lainnya, baik berupa operasional, kekurangan dan kelebihan, kendala, dan lainnya. Agar kegiatan pembiayaan KUR berjalan dengan baik, PT. Bank Syariah Indonesia menganalisis nasabah dengan menggunakan prinsip analisis kelayakan 5C (*character, capacity, capital, collateral,* dan *condition).* Melalui analisis kelayakan 5C diharapkan Bank Syariah Indonesia dapat menganalisis calon nasabah demi meminimalisir terjadinya masalah pembiayaan dikemudian hari.

Berdasarkan latar belakang diatas perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berkut: 1) Bagaimana mekanisme pembiayaan KUR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk? 2) Bagaimana analisis kelayakan pembiayaan KUR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk?

Dalam penelitian ini tentunya memiliki tujuan yang ingin dicapai yaitu sebagai berikut: 1) Untuk mengetahui bagaimana penerapan program KUR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. 2) Untuk mengetahui kelayakan pembiayaan KUR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian analisis deskriptif dengan pendekatan kualitatif, yaitu penelitian ilmu-ilmu sosial yang mengumpulkan data berupa kata-kata. Data yang digunakan untuk melakukan penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder.

Kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini yaitu: 1) Mekanisme pembiayaan KUR melalui lima tahapan, yaitu tahap pengajuan permohonan pembiayaan, tahap analisa pembiayaan, tahap pemberian putusan pembiayaan, tahap akad dan pencairan pembiayaan, dan tahap pemantauan. 2) Analisis kelayakan pembiayaan KUR mengacu pada analisis 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Colleteral,* dan *Condition.*

Kata kunci: analisis kelayakan, Pembiayaan, KUR

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 telp. 0254 – 2000323 Fax. 0254-200022

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Munaqasyah**
a.n. Ati Mulyati
NIM :171420180

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi dari Ati Mulyati, NIM. 171420180, dengan Judul Skripsi: **"Analisis Kelayakan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Pada Bank Syariah Indonesia Tbk"**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi dengan harapan dapat segera munaqasyahkan.

Demikian Atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 10 Desember 2021

Pembimbing I,

Dr. Itang, M.Ag
NIP. 197108041998031003

Pembimbing II,

Dr. Hanafi, M.Pd, M.A
NIP: 197112041999031002

PERSETUJUAN

ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

Oleh:

ATI MULYATI

NIM : 171420180

Menyetujui,

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Itang, M. Ag.	**Dr. Hanafi, M.Pd., M.A.**
NIP. 197108041998031003	**NIP. 197112041999031002**

Mengetahui,

Dekan	Ketua Jurusan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	**Perbankan Syariah**
Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.	**Hendrieta Ferieka, M.Si.**
NIP.196402121991032003	**NIP.19836112006042001**

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Ati Mulyati, NIM: 171420180 yang berjudul **"Analisis Kelayakan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk"** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 10 Desember 2021, skripsi ini telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si
NIP.198306112006042001

Sekretaris Merangkap Anggota,

Yani Aguspriyani, M.E
NIP.198908222019032009

Anggota-Anggota

Penguji I,

Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si
NIP. 198306112006042001

Penguji II,

Anita, M.Si
NIP.198208082015032003

Pembimbing I,

Dr. Itang, M. Ag.
NIP. 197108041998031003

Pembimbing II,

Dr. Hanafi, M.Pd., M.A.
NIP. 197112041999031002

PERSEMBAHAN

Terimakasih yang tak terhingga ku ucapkan kepada mereka yang selalu memberikan do'a, dukungan dan semangatnya untukku agar aku bisa menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua ku, ayahanda dan ibunda tersayang Mislah dan Siti Aminah yang telah memberikan banyak sekali kasih saying, serta pengorbanannya dan segala hal untukku selama ini.
2. Kakak dan adiku, Agus Saparudin, Ita Yuliyati, M. Faisal A. yang telah memberikan semangat dan motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَكُمْ
إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

"Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui."
(Al-Baqarah : 280)

RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap Ati Mulyati, lahir di Serang 26 Juli 1999, putri ketiga dari empat bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Mislah, dan Ibu Siti Aminah. Pendidikan formal yang telah ditempuh:

1. SDN Cipete 2 lulus pada tahun 2011,
2. MTS Negeri 2 Kota Serang lulus pada tahun 2014,
3. SMA Negeri 2 Kota Serang lulus pada tahun 2017,
4. kemudian melanjutkan studi Strata-1 (S-1) di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirabil'alamin segala puji dan syukur penulis ucapkan pada kehadirat Allah SWT atas segala karunia dan rahmatnya kita diberikan nikmat sehat wal'afiat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Kelayakan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk".** Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW,keluarga-Nya, sahabt-Nya, dan umat-nya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam proses penulisan skripsi ini bukan tanpa kendala dan penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, sehingga skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dukungan dan dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, melelui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah

memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN SMH Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si, ketua jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Itang, M.Ag, pembimbing I yang telah membimbing selama proses penulisan skripsi serta memberikan persetujuan untuk penulis menyusun skripsi ini.
5. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd, M.A, pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu seluruh dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
7. Pemimpin dan Staf Mikro PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Serang yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melakukan penelitian.
8. Keluarga besar yang telah memberikan do’a dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat yang selalu memberikan semangat, do’a, dukungan, dan telah berjuang bersama dalam proses pengerjaan skripsi.

10. Dan semua pihak yang telah membantu dalam mengerjakan skripsi ini, yang tanpa bias disebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat dan terimakasih penulis ucapkan.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar, penulis menyadari betul baahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wasalamualaikum Wr. Wb

Serang, 10 Desember 2021

Penulis,

Ati Mulyati
NIM: 171420180

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **i**

ABSTRAK ..... **ii**

NOTA DINAS ..... **iii**

PERSETUJUAN ..... **iv**

PENGESAHAN ..... **v**

PERSEMBAHAN ..... **vi**

MOTTO ..... **vii**

RIWAYAT HIDUP ..... **viii**

KATA PENGANTAR ..... **ix**

DAFTAR ISI ..... **xii**

DAFTAR TABEL ..... **xv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 6

C. Fokus Penelitian 7

D. Tujuan Penelitian 7

E. Manfaat Penelitian 8

F. Penelitian Terdahulu 8

G. Kerangka Pemikiran 15

H. Metode Penelitian 18

I. Sistematika Penulisan 21

BAB II KAJIAN TEORETIS

A. Ruang Lingkup Perbankan Syariah..... 23

1. Pengertian Perbankan Syariah..... 23
2. Jenis-jenis Perbankan Syariah..... 25
3. Tujuan Bank syariah 28
4. Fungsi Bank Syariah 29
5. Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah..... 31
6. Perbedaan Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional..... 33

B. Analisis Kelayakan Pembiayaan 36

1. Pengertian Analisis Kelayakan 36
2. Pengertian pembiayaan 39
3. Jenis-jenis Pembiayaan 41
4. Akad-akad Pembiayaan..... 43
5. Tujuan Pembiayaan..... 50
6. Fungsi Pembiayaan 52

C. Analisis Pembiayaan 55

D. Kredit Usaha Rakyat 59

1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat 59
2. Landasan Hukum Kredit Usaha Rakyat..... 61
3. Jenis-jenis Kredit Usaha Rakyat 62
4. Penyaluran Kredit Usaha Rakyat 63

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Metode Penelitian 65

B. Waktu dan Tempat Penlitian..... 66

C. Data dan Sumber Data 67

D. Teknik Pengumpulan Data..... 69

E. Teknik Analisis Data..... 71

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Sejarah Bank Indonesia..... 75

B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia..... 76

C. Produk Bank syariah Indonesia..... 77

D. Mekanisme pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Pada Bank Syariah Indoensia Tbk 82

E. Analisis Kelayakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk..... 99

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 109

B. Saran 110

DAFTAR PUSTAKA 112

LAMPIRAN-LAMPIRAN..... 115

DAFTAR TABEL

TABEL 1 Produk Pembiayaan KUR BSI..... 4

TABEL 2 Persamaan dan Perbedaan Judul Penelitian Terdahulu ... 12

DAFTAR GAMBAR

Bagan 1 Logo Bank Syariah Indonesia 77

Bagan 3 *Flowchart* mekanisme pembiayaan KUR..... 84

Bagan 2 Alur Pemberian Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia..... 97