

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

TUGAS AKHIR**PENERAPAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA
PT. BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG
PEMBANTU PEKANBARU PANAM**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)
Program Studi D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*

**OLEH**

SEFTIA NELA
NIM. 02170224263

**PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PERUSAHAAN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

2024 M/1446 H

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Seftia Nela
Nim : 02170224263
Program Studi : D3 Manajemen Perusahaan
Judul Tugas Akhir : Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada
PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang
Pembantu Pekanbaru Panam
Hari/Tanggal Ujian : 07 Juni 2024

DISETUJUI OLEH

PEMBIMBING

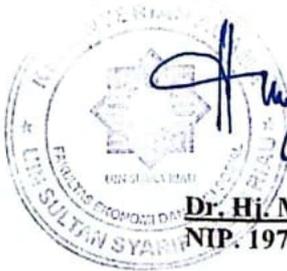


Dr. Tasriani, S.Ag., M.Ag
NIP. 19700217 200701 2 029

MENGETAHUI

Dekan

Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2001

Ketua Program Studi

D3 Manajemen Perusahaan



Henni Indrayani, SE, MM
NIP. 197000802 199803 2003

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Seftia Nela
NIM : 02170224263
Jurusan : D3 Manajemen Perusahaan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Tugas Akhir : Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada
PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang
Pembantu Pekanbaru Panam
Tanggal Ujian : 07 Juni 2024

Tim Penguji

Ketua Penguji

Dr. Hj. Julina, SE, M. Si
NIP. 19730722 199903 2 001



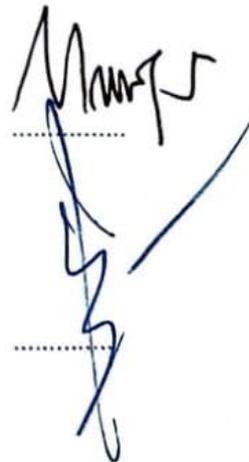
Sekretaris

Yessi Nesneri, SE, MM
NIP. 19870629 202012 2 008



Penguji I

Meri Sandora, SE, MM
NIP. 19790505 200710 2 001



Penguji II

Irien Violinda Anggriani, SE, M.Si
NIP. 19751106 200710 2 003





SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Mahasiswa : Seftia Nela
NIM : 02170224263
Tahun Angkatan : 2021
Semester : VI (Enam)
Program Studi/Jenjang : D3 Manajemen Perusahaan
Judul Skripsi : Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)
pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor
Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Pemulisan Tugas Akhir dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Tugas Akhir saya ini, saya menyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Tugas Akhir saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Perjanjian ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 27 Mei 2024

Yang membuat pernyataan
Mahasiswa

Seftia Nela
NIM. 02170224263

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

PENERAPAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG PEMBANTU PEKANBARU PANAM

SEFTIA NELA
NIM. 02170224263

Penulisan ini dilakukan dengan maksud dan tujuan untuk mengetahui penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam. Metode penelitian yang diterapkan yaitu metode kualitatif. Pengumpulan data melalui observasi, interview, dan dokumentasi. Hasil penulisan ini memperlihatkan bahwa Kredit Usaha Rakyat (KUR) menggunakan prinsip pembiayaan akad jualbeli *Bai' al-murabah* dan dapat meningkatkan laju perekonomian dengan metode 5C+1S (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions of Economy and Sharia*). Dimana Kredit Usaha Rakyat (KUR) dapat mempercepat pengembangan sektor Riil dan pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, Menengah, dan Koperasi (UMKMK), meningkatkan akses pembiayaan, mengembangkan UMKM dan Koperasi kepada lembaga keuangan, sebagai upaya penanggulangan atau pengentasan kemiskinan serta perluasan kesempatan kerja.

Kata Kunci: Penerapan, Pembiayaan, Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

**IMPLEMENTATION OF PEOPLE'S BUSINESS CREDIT FINANCING
(KUR) AT PT. INDONESIAN SHARIA BANK (BSI) AT PEKANBARU
PANAM SUPPORT BRANCH OFFICE**

SEFTIA NELA
NIM. 02170224263

This writing was carried out with the aim and objective of knowing the application of People's Business Credit (KUR) financing at PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) at the Pekanbaru Panam Sub-Branch Office. The research method applied is a qualitative method. Data collection through observation, interviews and documentation. The results of this paper show that People's Business Credit (KUR) uses the principle of financing the Bai' al-murabah sale and purchase agreement and can increase the pace of the economy using the 5C+1S method (Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions of Economy and Sharia). Where People's Business Credit (KUR) can accelerate the development of the Real sector and empower Micro, Small, Medium Enterprises and Cooperatives (UMKMK), increase access to financing, develop MSMEs and Cooperatives to financial institutions, as an effort to overcome or eradicate poverty and expand employment opportunities.

Keywords: Implementation, Financing, People's Business Credit (KUR)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji Syukur kehadirat Allah SWT Tuhan Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang selalu melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada Penulis khususnya nikmat kesehatan jasmani dan rohani serta kesempatan dan juga kemudahan sehingga Penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya dengan judul **“PENERAPAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG PEMBANTU PEKANBARU PANAM”**.

Shalawat beserta salam tidak lupa penulis kirimkan kepada junjungan alam yakni Nabi besar Muhammad SAW yang mana berkat semangat dan kerja keras beliau kita bisa merasakan ketenangan pada masa sekarang dan kehidupan yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Penulisan laporan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi oleh seluruh Mahasiswa D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU setelah menyelesaikan studi dan penulis pun telah melaksanakan penelitian Tugas Akhir di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Tbk KCP Pekanbaru Panam di Jl. HR. Subrantas Km. 9,5 (Depan Ponpes Babussalam) Kel. Sidomulyo, Kec. Tampan, Panam, Pekanbaru, Riau

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam proses penyelesaian laporan penelitian Tugas Akhir di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam masih jauh dari kesempurnaan dan kekurangan, baik itu berupa isi dan cara penyampaiannya. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima segala bentuk kritikan dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi tercapainya kesempurnaan penulisan selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
3. Ibu Henni Indrayani, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi D-III Manajemen Perusahaan dan Ibu Zulhaida, S.E, M.M. selaku Sekretaris Program Studi D-III Manajemen Perusahaan
4. Bapak Riki Hanri Malau, S.E., M.M selaku Penasehat Akademik selama penulis kuliah di UIN SUSKA RIAU.
5. Ibu Dr. Tasriani, S.Ag.,M.Ag selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan bimbingan, ilmu serta saran-saran yang berguna bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU yang telah memberikan pengetahuan dan bimbingan yang sangat berharga bagi penulis. Semoga ilmu tersebut dapat penulis gunakan dengan baik kedepannya.
7. Pimpinan dan segenap Karyawan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam, Bapak Henri Sanada, Bapak Rino Irzan, Bapak Yofy Nurdiansyach, Bapak Firdaus, Bapak Giyanto, dan Bapak Randa
8. Kedua orangtua tercinta, Ayahanda Syafrijon M dan Ibunda Reni Minarni. Serta kepada Abang Rahmad Syafaldi, Adik Wafi Nur Azizah yang selalu memberikan doa dan memberikan motivasi penuh semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini, semoga Allah memberikan kesehatan dan kebahagiaan di dunia dan di akhirat.
9. Rekan seperjuangan D3 Manajemen Perusahaan Angkatan 2021 yang telah memberikan dukungan kepada penulis. Semoga segala bentuk motivasi, bantuan serta dukungan kepada penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Dan yang terakhir kepada diri saya sendiri, Seftia Nela Terima kasih sudah berjalan sejauh ini, terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan diri sendiri hingga detik ini, walau sering mengeluh namun saya bangga kepada diri sendiri, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi dari hari ke hari, kehidupan dunia akan segera bermula.

Semoga segala bentuk motivasi, bantuan serta dukungan yang penulis terima dibalas oleh ALLAH SWT. Penulis berharap semoga karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 3 Juni 2024

Penulis

SEFTIA NELA
NIM. 02170224263

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

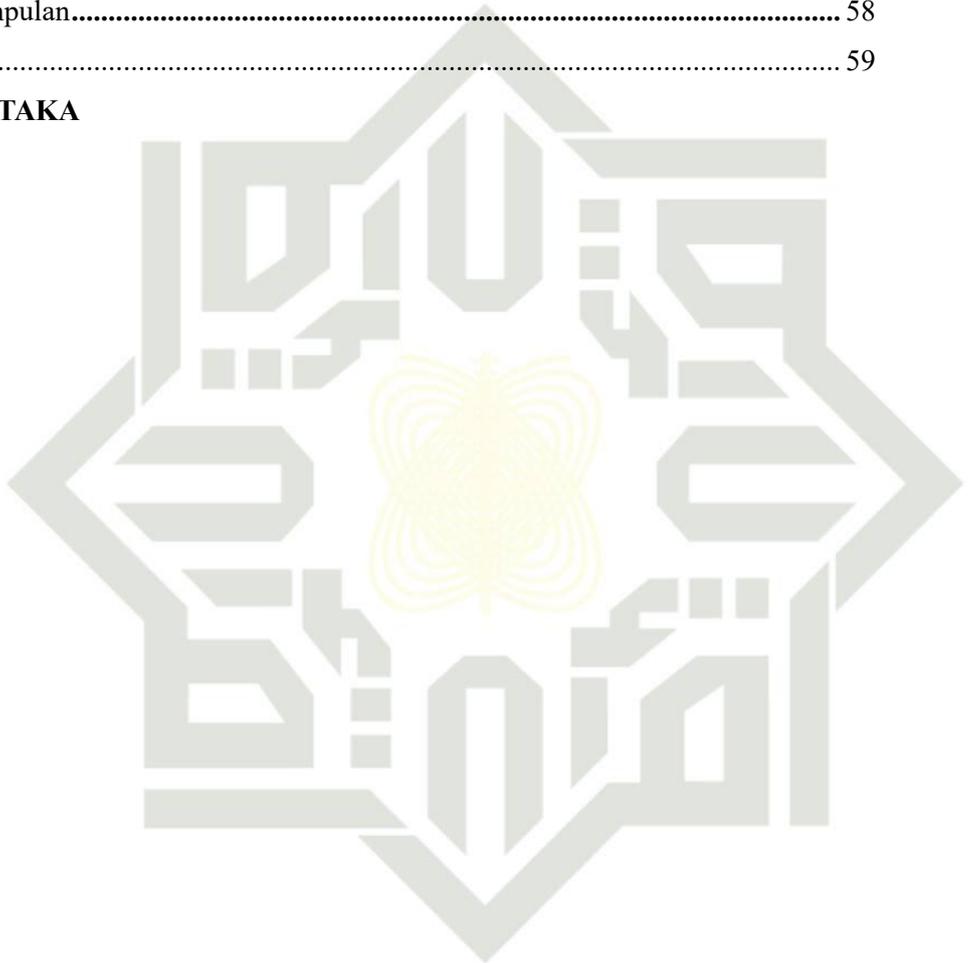
DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Lokasi dan Waktu Penelitian	8
1.5 Metode Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	11
2.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	11
2.2 Visi dan Misi Perusahaan	11
2.3 Logo dan Makna PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)	12
2.4 Budaya Perusahaan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)	13
2.5 Struktur Organisasi dan <i>Job Position</i> Perusahaan	13
2.6 Uraian Tugas (<i>Job Description</i>) PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam	15
2.7 Produk PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam	24
BAB III TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK.....	26
3.1 Tinjauan Teori.....	26
3.1.1 Bank Syariah	26
3.1.2 Pembiayaan.....	28
3.1.3 Non Performing Finance (NPF)	37
3.1.4 Dana Pihak Ketiga (DPK)	38
3.1.5 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	42
3.1.6 Pandangan Islam.....	47

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

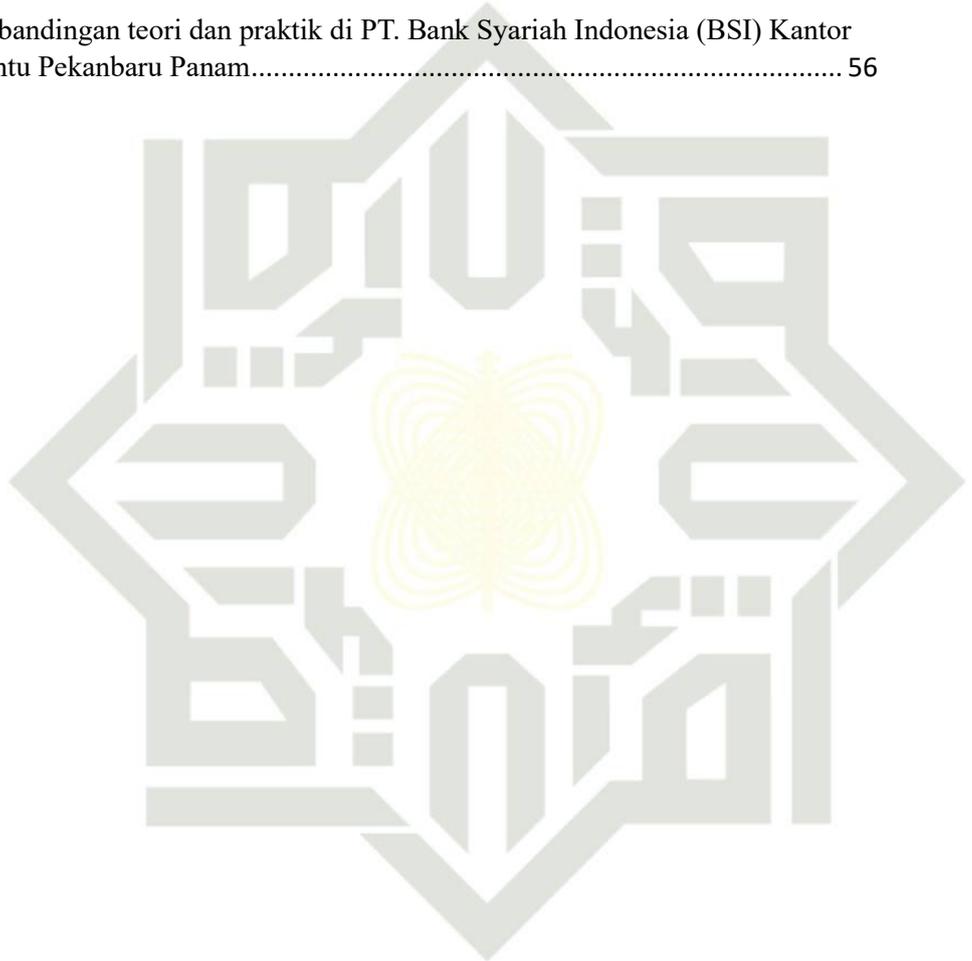
3	Tinjauan Praktek.....	50
3.2.1	Bagaimana Penerapan Pembiayaan KUR Mikro Syariah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam?.....	50
3.2.2	Seperti apa Skema Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam?	54
	BAB IV PENUTUP	58
4	Kesimpulan.....	58
4.2	Saran.....	59
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	



UIN SUSKA RIAU

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Segmen Mikro Tahun 2021-2023	4
Tabel 3.1.5 Perbedaan Pembiayaan KUR dengan Pembiayaan lainnya.....	45
Tabel 3.2.2 Perbandingan teori dan praktik di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam.....	56



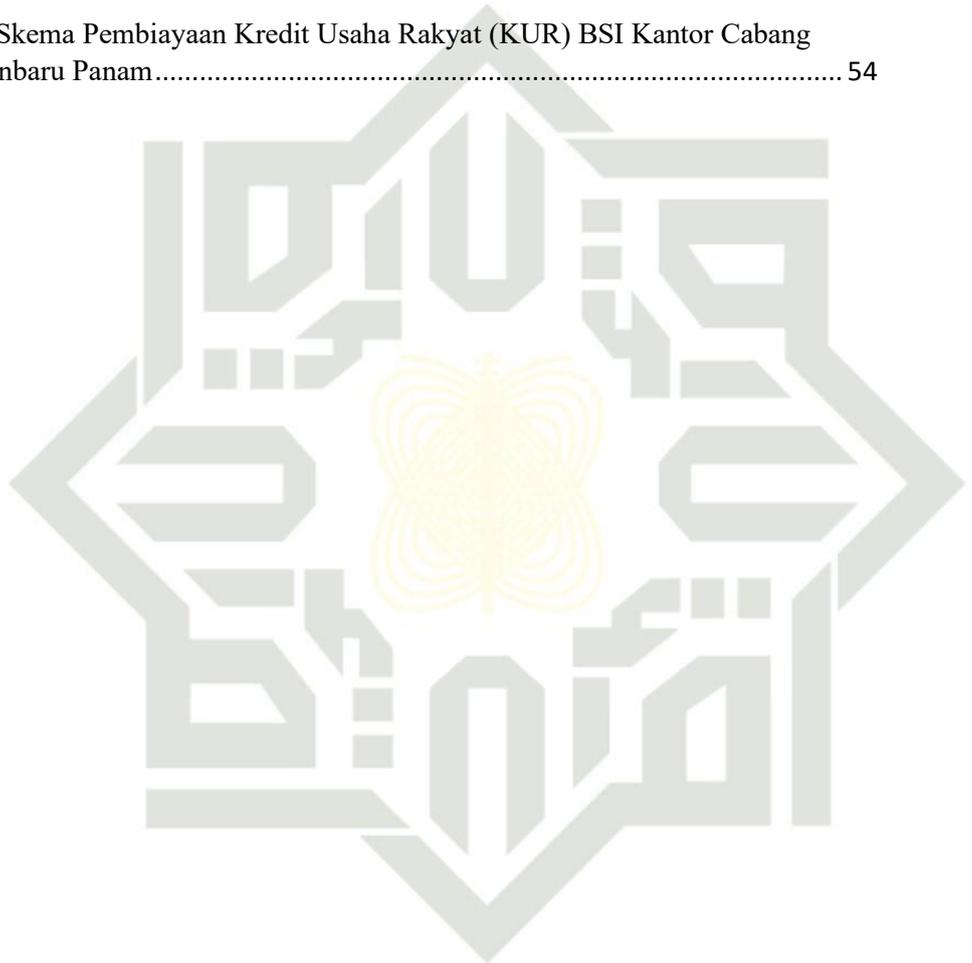
UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Logo PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)	12
Gambar 2.5 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam.....	14
Gambar 3.2.2 Skema Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam.....	54



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Perbankan syariah di Indonesia sudah mengalami perkembangan yang cukup pesat dan semakin menyebar. Industri Perbankan di Indonesia mencatat sejarah baru dengan hadirnya Bank Syariah Indonesia (BSI) yang didirikan 1 Februari 2021 atau 19 Jumadil Akhir 1442 H. Pembiayaan merupakan salah satu tugas didalam lembaga keuangan Perbankan. Produk pembiayaan yang banyak dipilih nasabah adalah Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR).

Perbankan Syariah merupakan suatu sistem perbankan yang dalam pelaksanaannya berdasarkan hukum islam yang memiliki tujuan yang sama dengan perbankan konvensional, yang dimana agar lembaga keuangan atau perbankan dapat menghasilkan keuntungan dengan cara meminjamkan modal, menyimpan dana, membiaya kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang sesuai dengan ketentuan Bank tersebut. Selain itu lembaga perbankan syariah juga memiliki tujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat. **(Andri Soemitra, 2009).**

Syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha, atau lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah. **(Ahmad Kamil & M Fauzan, 2007).**

Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan untuk dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan berupa ujarah.

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu upaya pemerintah untuk mengembangkan sektor produktif, khususnya adalah dengan membantu para pelaku usaha untuk memperoleh pembiayaan, melalui program Kredit Usaha Rakyat (KUR). Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah Kredit/pembiayaan modal kerja atau investasi kepada debitur individu/perseorangan, badan usaha dan/kelompok usaha yang produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahan belum cukup. Pada dasarnya Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan modal kerja dan kredit investasi yang disediakan secara khusus untuk unit usaha produktif melalui program penjaminan kredit. (Shinta, 2022).

Penilaian efektivitas dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dapat diukur dengan menggunakan lima aspek, yaitu ketepatan sasaran, ketepatan waktu, ketepatan jumlah uang yang diterima nasabah, ketepatan beban kredit dan ketepatan prosedur. Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia sudah efektif yakni realisasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) saat ini sudah banyak tersalurkan pada sektor perdagangan dan produktif, yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan masyarakat. Oleh karena itu Kredit

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Usaha Rakyat (KUR) merupakan layanan dari bank untuk menunjang perekonomian rakyat melalui peminjaman modal usaha.

Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada BSI menerapkan prinsip syariah yang membuat para UMKM, terutama umat Islam akan merasa lebih nyaman dengan bantuan yang di berikan. Bank Syariah Indonesia tidak menerapkan bunga bank karena dianggap riba, namun menerapkan nisbah atau bagi hasil dalam akad yang digunakannya. Bank Syariah Indonesia sudah menyalurkan Kredit Usaha Rakyat (KUR) nya sejak sebelum menjadi satu ke satuan bank, dan persyaratan mereka relatif sangat mudah. Dalam melakukan pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) pihak bank akan melakukan analisis kepada pihak nasabah dengan sangat teliti, jadi dipastikan pihak penerima pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) akan tepat sasaran. **(Titin Mulianti, 2020).**

Dalam penyaluran produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) ada tiga skema penyaluran yang berlaku saat ini yaitu skema awal menyalurkan secara langsung dari bank yang melaksanakan ke UMKM, yang kedua menyalurkan dengan cara tidak langsung yaitu melewati lembaga linkage dengan melakukan pola *excuting*, yang ketiga menyalurkan secara tidak langsung yaitu melewati lembaga *linkage* dengan cara *chanelling* **(Putri & Novitria Kaula, 2022).**

Salah satu Bank yang mempunyai andil dalam pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) ini adalah PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Pekanbaru Panam. Dalam mewujudkan visinya PT. Bank Syariah Indonesia KCP

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pekanbaru Panam menetapkan empat misi perusahaan, diantaranya berperan serta dalam membangkitkan ekonomi masyarakat yang Islami. Dibawah ini adalah data perkembangan atau kinerja KUR Mikro PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) dari tahun 2021 sampai dengan tahun 2023:

Table 1.1 Kinerja Segmen Mikro Tahun 2021-2023
(Rp Juta)

Uraian	2021	2022	2023	Pertumbuhan
				(%)
Total Pembiayaan	16.275.013	18.740.411	22.912.195	11,94%
NPF%	3,41%	2,84%	2,13%	-13,16%
Total DPK	1.467.701	1.506.242	3.033.938	24,33%
P. Pengelolaan Dana Bersih*	1.215.937	1.091.279	1.277.435	1,49%
Pendapatan Usaha Lainnya	1	7.247	94.227	3,06%
Beban Usaha	(512.126)	(572.157)	(684.856)	9,11%
Beban CKPN	(143.533)	(380.900)	(609.842)	54,34%
Laba setelah Zakat dan Pajak	409.704	112.057	58.750	-44,15%

Sumber: Olahan data penulis, 2024

Tabel 1.1 diatas merupakan data olahan penulis terhadap data kinerja segmen Mikro yang telah ada dari tahun 2021 sampai tahun 2023. dapat dilihat bahwa Pembiayaan segmen mikro ditahun 2023 mengalami kenaikan dari dua tahun sebelumnya yakni 22.912.195 dengan persentase sebesar 11,94%.

Non Performing Financing (NPF) adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Pembiayaan bermasalah terdiri dari pembiayaan yang kurang lancar,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diragukan, dan macet, pada tabel kinerja segmen mikro *Non Performing Financing* (NPF) mengalami penurunan dimana pada tahun 2021 sebesar 3,41% dan pada tahun 2023 menjadi 2,13% sehingga persentase pertumbuhan kinerja NPF yakni -13,16%.

Total Dana Pihak Ketiga (DPK) adalah keseluruhan dana bank yang bersumber dari dana Masyarakat, terdiri dari giro wadiah, Tabungan wadiah dan deposito mudharabah. Selama tiga tahun Dana Pihak Ketiga (DPK) juga mengalami pertumbuhan yakni pada tahun 2021 sebesar 1.476.701 menjadi 3.033.938 pada tahun 2023 maka diperoleh persentase pertumbuhan sebesar 24,33%.

Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) merupakan Cadangan yang dibentuk oleh bank untuk menghadapi terjadinya risiko kerugian akibat penanaman dana dalam aktiva produktif, pada tabel diatas pertumbuhan beban CKPN sebesar 54,34%.

Rencana strategi Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam sepanjang tahun 2021 sampai 2023 yakni pada sektor pasar serta perdagangan yang mengacu pada ekosistem halal sesuai dengan syariah islam. Selain itu membina dan mendukung nasabah Kredit Usaha Rakyat dalam meningkatkan kapasitas usaha, memanfaatkan teknologi informasi untuk mengoptimalkan tenaga pemasaran, meningkatkan kerjasama dengan pihak ketiga. Strategi PT. Bank Syariah Indonesia Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada tahun 2023 yakni

meningkatkan bisnis dan revitalisasi produk, meningkatkan sistem dan bisnis proses, perbaikan kualitas pembiayaan serta peningkatan kualitas SDM.

Agar kredit yang telah diberikan tidak mengalami masalah dan supaya berjalan dengan lancar, maka pihak pengelola sebaiknya harus lebih hati-hati dalam memberikan kredit yang diberikan kepada nasabahnya guna mengukur tingkat kesanggupan nasabah untuk mengembalikan pinjaman yang telah disepakati pada perjanjian awal dari kejadian itu, bank seharusnya harus mempunyai tugas untuk mengantisipasi terjadinya masalah kredit. Apabila hal tersebut sudah bisa diantisipasi tentu akan menjadikan penyaluran kredit yang dinilai secara lancar yang bisa meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Berdasarkan latar belakang diatas mendorong penulis tertarik melakukan penelitian terkait Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang dilakukan oleh pihak PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam. Dalam hal ini penulis mengangkat judul **“PENERAPAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG PEMBANTU PEKANBARU PANAM”**

1. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah dikemukakan diatas, maka yang akan menjadi rumusan masalah pada penulisan ini adalah “Bagaimana Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam?”

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada pada latar belakang, maka tujuan penulisan ini adalah untuk mengetahui dan menjelaskan bagaimana Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam.

Manfaat Penelitian

1. Bagi Akademis

Penulisan ini diharapkan dapat bermanfaat dalam menambah ilmu pengetahuan. Karena penulisan ini erat hubungannya dengan mata kuliah Metode Penelitian dan Manajemen Sumber Daya Manusia, sehingga dengan melakukan penulisan ini diharapkan penulis dan semua pihak yang berkepentingan dapat lebih memahaminya.

2. Bagi Perusahaan

Penulisan ini diharapkan dapat membantu serta memberikan petunjuk bagi Perusahaan dan Masyarakat untuk melakukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang baik sesuai dengan ketentuan syariah.

3. Bagi Penulis

Memberikan Kontribusi bagi penulis untuk memperluas cakrawala berpikir dalam bidang perbankan, khususnya yang berkaitan dengan penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam. Kemudian, sebagai bahan kajian bagi penulisan selanjutnya dalam

pengembangan ilmu ekonomi syariah khususnya bidang manajemen Perusahaan.

1.4 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penulisan ini dilakukan pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam di Jl. HR. Subrantas Km. 9,5 (Depan Ponpes Babussalam) Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Tampan, Panam, Kota Pekanbaru, Provinsi Riau (Kode Pos: 28294). Pada tanggal 13 Maret 2024 s/d 13 Mei 2024

1.5 Metode Penelitian

1) Jenis Data dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penulisan ini terdiri dari data primer dan data sekunder.

a. Data Primer

Data Primer adalah sumber data yang memberikan data secara langsung kepada pengumpul data. Data yang berasal dari sumber data primer dalam penulisan ini adalah hasil wawancara bagian penerapan dan prosedur.

b. Data Sekunder

Data Sekunder Adalah data yang diperoleh secara tidak langsung, yaitu data yang diperoleh penulis dari dokumen PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam dan buku-buku yang memberikan informasi mengenai pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari tahun 2021-2023.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Sumber data yang digunakan dalam penulisan ini terdiri dari:

a. Observasi

Metode observasi ialah pengumpulan data yang dilakukan penulis dengan cara mengamati bagaimana penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang dilaksanakan oleh bagian *staff micro* pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

b. Wawancara

Dalam penulisan ini penulis melakukan wawancara untuk mendapatkan data yang tepat dari narasumber terpercaya dan komprehensif. Penulis melakukan wawancara dengan Bapak Giyanto selaku *Micro Banking Retail Manager (MBRM)* di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

c. Dokumentasi

Sumber data dokumentasi yang penulis gunakan pada penulisan ini yaitu dokumen arsip perusahaan, struktur organisasi perusahaan, foto dokumentasi, dan catatan penting lainnya yang bersumber langsung dari PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

d. Analisis data

Dalam penulisan ini menggunakan teknik analisis data deskriptif kualitatif. Deskriptif kualitatif ialah sebuah data yang tidak dinyatakan dalam bentuk angka namun diperoleh dan dibahas secara menyeluruh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan fakta-fakta yang terjadi di perusahaan. Sehingga dapat diambil kesimpulan dan saran yang diperlukan oleh Perusahaan.

1.6 Sistematika Penulisan

Dalam penulisan laporan ini penulis membagi dalam beberapa Bab dan masing-masing Bab dibagi menjadi sub-Bab dengan uraian sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data serta sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini penulis menjelaskan tentang Sejarah Perusahaan, Visi & Misi Perusahaan serta Struktur Organisasi pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

BAB III : TINJAUAN TEORI DAN PRAKTIK

Bab ini membahas tentang penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan juga praktek yang ada di lapangan.

BAB IV : PENUTUP

Pada bab ini membahas akhir dari pembahasan yang berisi kesimpulan dan saran hasil dari penelitian yang dilakukan oleh penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

2.1 Sejarah Singkat Perusahaan

Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam dulunya merupakan Kantor Cabang Pembantu Mandiri Syariah yang berdiri pada bulan September 2002 dan pada tahun 2021 tepatnya bulan Februari beriringan dengan peresmian Bank Syariah Indonesia (BSI) akhirnya Kantor Cabang Pembantu Mandiri Syariah berganti nama menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam, Karena adanya merger antara 3 bank syariah BUMN. Bank yang dulunya Mandiri Syariah mulai tanggal 1 Februari 2021 beroperasi sesuai dengan sistem PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)

2.2 Visi dan Misi Perusahaan

Visi

“TOP 10 GLOBAL ISLAMIC BANK”

Penjelasan Visi “Menjadi Top 10 Bank Syariah Global berdasarkan kapitalisasi pasar dalam waktu 5 tahun”

Misi

1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia. Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan aset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham. Menjadi Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18 persen) dan valuasi kuat (PB>2).
3. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia. Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

2.3 Logo dan Makna PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)**Logo****Gambar 2.3** Logo PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)**Makna Logo PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)**

Peresmian Bank Syariah Indonesia (BSI) juga dijadikan ajang pengenalan logo BSI di publik. Pengenalan logo BSI tersebut disampaikan langsung oleh Direktur Utama PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Hery Gunardi. Logo BSI secara keseluruhan bernuansa hijau dan putih dengan tulisan BSI dan Bintang berwarna kuning di ujung sebelah kanan dari tulisan. Di bawah tulisan BSI disematkan kata “Bank Syariah Indonesia”.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Filosofi yang terkandung dalam bintang kuning bersudut 5 (lima) mempresentasikan 5 sila Pancasila dan 5 rukun Islam. Tulisan BSI menjadi representasi Indonesia baik di tingkat nasional maupun di tingkat global.

2.4 Budaya Perusahaan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)

Corporate Values BSI mencakup nilai dan budaya yang menjadi landasan cara berpikir, berperilaku dan bertindak untuk kemudian ditanamkan sebagai Budaya Kerja yang diterjemahkan dalam AKHLAK, yaitu:

1. Amanah : yaitu memegang teguh kepercayaan yang diberikan.
2. Kompeten : Terus belajar dan mengembangkan kapabilitas.
3. Harmonis : Saling peduli dan menghargai perbedaan.
4. Loyal : Berdedikasi dan mengutamakan kepentingan bangsa dan negara.
5. Adaptif : Terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan.
6. Kolaborasi : Membangun kerjasama yang sinergis.

2.5 Struktur Organisasi dan *Job Position* Perusahaan

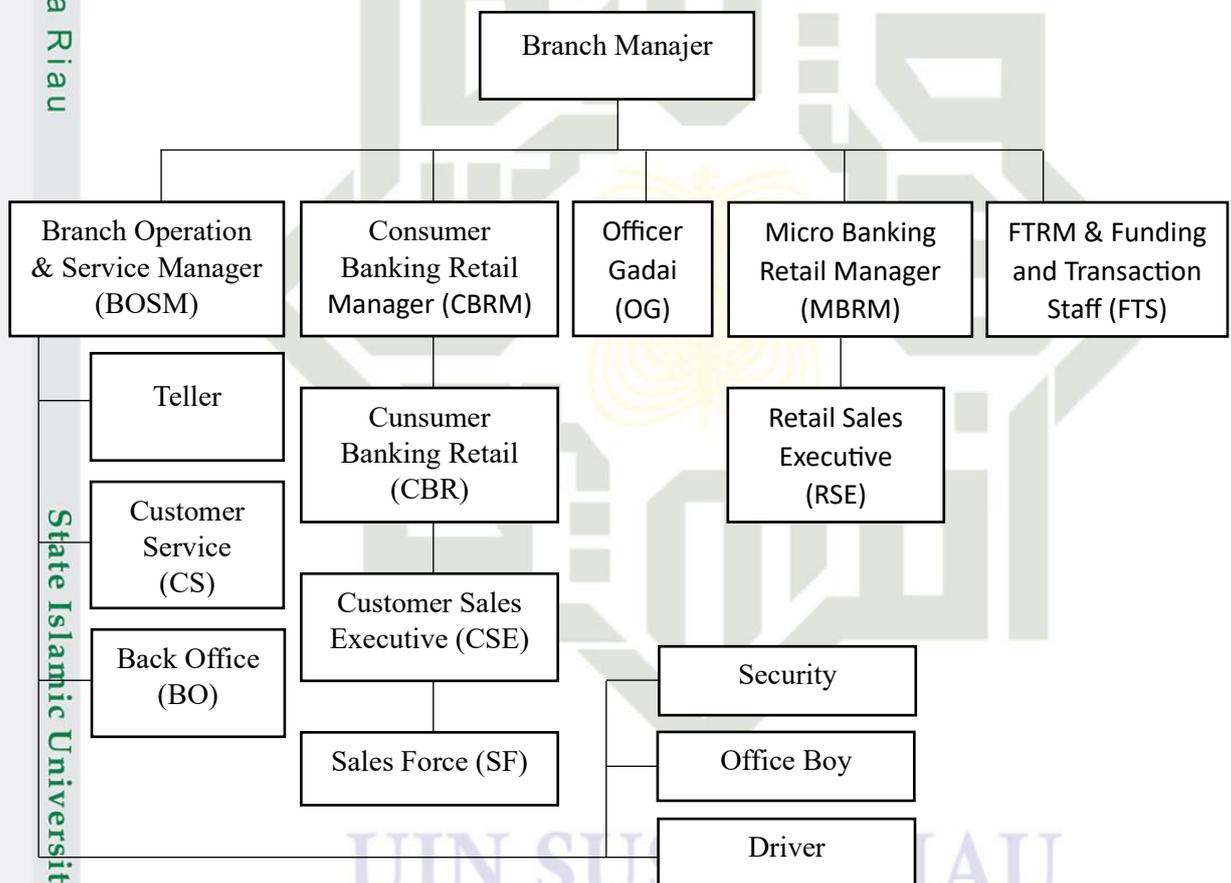
Didalam suatu perusahaan, bagian terpenting yang harus diperhatikan ialah cara suatu perusahaan untuk dapat mengatur dan menyatukan perbedaan yang dibawa oleh setiap individu agar mencapai satu tujuan. Sumber daya manusia yang tergabung dalam perusahaan bertanggung jawab untuk mencapai tujuan perusahaan dalam pekerjaan yang dijalankannya.

Struktur yang terdapat pada perusahaan dibentuk agar hierarki perusahaan berjalan sesuai dengan wewenang serta tugas dan tanggung jawab masing-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masing bagian yang terdapat pada organisasi perusahaan, hal ini merupakan implementasi dari salah satu fungsi manajemen. Sumber daya manusia ini dibedakan berdasarkan departemen dan jabatan yang telah ditugaskan. PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam memberikan wewenang, tugas dan tanggung jawab kepada setiap individu seperti pada gambar yang terlampir di bawah ini:



Gambar 2.5 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam

Sumber: PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam 2024

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Uraian Tugas (*Job Description*) PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)

Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

Berikut penjelasan beserta tugas dari setiap karyawan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam:

1. *Branch Manager*

Pada dasarnya sebuah entitas memiliki ketua atau kepala untuk memimpin supaya tujuan yang dicapai terarah sesuai dengan visi dan misi. Ibarat sebuah pohon yang berfungsi sebagai penegak atau penopang, apabila batang tidak berfungsi dengan baik maka pohon tersebut akan jatuh dan runtuh. Tugas dari kepala cabang sendiri yakni:

- a. Menyusun serta mengatur strategi operasional kantor cabang.
- b. Melakukan pengelolaan sumber daya dengan baik.
- c. Menganalisa dan mereview sasaran kinerja seluruh staff jajarannya.
- d. Memonitor pelaporan setiap bidang internal maupun eksternal.
- e. Membangun image office yang baik dan positif.
- f. Mengarahkan kepala bidang, staff, serta mitra kerja untuk melaksanakan program kerja dan mencapai target yang telah ditetapkan.
- g. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal perusahaan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. *Branch Operational and Services Manager (BOSM)*

Branch Operasional and Service Manager Merupakan orang yang bertanggung jawab penuh terhadap operasional kantor beserta segala kelengkapan administrasi sebuah perusahaan, sebagai orang nomor dua diperusahaan ini. Seorang BOSM juga memiliki tugas dan tanggung jawab dimana sebagai orang dibalik layar sebuah perbankan, peran serta dari seorang BOSM.

- a. BOSM memiliki tanggung jawab penuh terhadap otorisasi yang ada diperbankan, maksudnya setiap transaksi yang ada baik itu transaksi yang dijalani oleh *Customer Service* dan *Teller* harus mendapatkan legal atau otorisasi dari BOSM.
- b. BOSM berwenang menolak atau membatalkan setiap transaksi baik nasabah maupun dalam kantor jika tidak memenuhi syarat yang ada.
- c. BOSM bertugas untuk mendata setiap nasabah yang melakukan transaksi, apakah itu termasuk transaksi aman atau transaksi mencurigakan.
- d. BOSM bertanggung jawab penuh terhadap Operasional kantor.
- e. BOSM juga diberi kewajiban penuh terhadap semua akses user karyawan yang terhubung langsung dengan kantor pusat.
- f. BOSM juga bertanggung jawab penuh terhadap Khasanah atau lemari besi tempat penyimpanan uang dan juga berwenang terhadap mesin ATM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

g. BOSM sebagai orang kedua di dalam perusahaan diberi kewenangan untuk mengatur Frontliner dan Back Office dibawah jajarannya.

h. Seorang BOSM yang bekerja berdasarkan SOP harus taat terhadap semua peraturan yang dibuat oleh kantor pusat.

Branch Operational and Services Manager kepala cabang juga dibantu oleh 3 bagian lain yakni:

➤ *Teller*

Teller merupakan petugas bank yang pekerjaan sehari harinya adalah berinteraksi dengan para nasabah dan masyarakat umum. *Teller* sendiri bertugas dan bertanggung jawab atas :

- a. Melayani penarikan dan penyetoran uang tunai.
- b. Melakukan pemeriksaan kas seperti penukaran mata uang asing.
- c. Penerimaan simpanan.
- d. Pencairan dan pemeriksaan cek.
- e. Bertanggung jawab penuh atas kekurangan atau kelebihan dana.
- f. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal perusahaan.

➤ *Customer Services (CS)*

Dalam hal ini *Customer Service* yang selanjutnya dikatakan CS dikenal sebagai ujung tombak sebuah perusahaan, seorang CS diharapkan dapat memberikan pelayanan serta penanganan yang baik terhadap nasabah. Tugas dari *Customer Services (CS)* sendiri adalah:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Memonitor serta mengatur kas sesuai dengan batas yang telah ditetapkan
- b. Memonitor dokumentasi transaksi Customer Service
- c. Menindaklanjuti penyelesaian handling complain
- d. Memonitor penyelesaian cleansing data nasabah baru dan nasabah lama.
- e. Input data Nasabah.
- f. Membantu Nasabah dalam pembukaan rekening baru seperti Tabungan, Giro, dan Deposito.
- g. Verifikasi dan Pemeliharaan data Nasabah.
- h. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal perusahaan.

➤ *Back Officer (BO)*

Bagian ini merupakan hal yang paling terpenting dan bisa dikatakan sebagai pelaksana kegiatan transaksi di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam. Tugas serta tanggung jawab *Back Office* adalah sebagai berikut:

- a. Memeriksa keabsahan serta keakuratan dan kebenaran surat aplikasi, baik itu aplikasi transfer, pencairan, serta aplikasi lainnya yang datang dari bagian teller yang nantinya akan diproses dan akan di input dalam sistem oleh *Back Office*.
- b. Menjalankan seluruh transaksi yang datang dari teller untuk di input ke sistem dan dapat di jalankan proses selanjutnya,

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Merekap data transaksi ke dalam sistem, yang kemudian akan menjadi data dalam laporan keuangan.
- d. Memfailing dan menyortir dokumen-dokumen yang masuk kemudian menyimpannya sesuai dengan sistem atau prosedur PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam berupa sertifikat jaminan nasabah, sertifikat deposito maupun giro, teskey, sampai kepada surat biasa yang masuk dari dan keinstansi lainnya.
- e. Melakukan tutup buku setiap hari, yang mana dilakukan disetiap transaksi sudah selesai.
- f. Menyusun serta melaporkan keadaan keuangan serta perkembangan keuangan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam baik itu dalam harian, maupun bulanan yang diperoleh dari seluruh kegiatan transaksi yang dijalankan

3. *Consumer Banking Retail Manager (CBRM)*

Dalam hal ini *Consumer Banking Retail Manager* merupakan bagian langsung dari Kepala Cabang yang bertugas sebagai :

- a. Menjalankan kegiatan pemasaran dan merekomendasikan produk pembiayaan seperti KPR dan KPM kepada calon nasabah/nasabah.
- b. Menjalankan proses akuisisi terhadap calon nasabah pembiayaan Konsumer.
- c. Menindaklanjuti pengajuan pembiayaan Konsumen oleh calon nasabah/nasabah.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Menjalankan seluruh proses pembiayaan sesuai dengan SLA dan ketentuan yang berlaku.
 - e. Menjalin hubungan baik dengan calon nasabah/nasabah.
 - f. Menyusun proposal usulan pembiayaan permohonan calon nasabah/nasabah secara akurat dan sesuai dengan ketentuan. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal perusahaan.
4. *Officer Gadai (OG)*
- Adapun tugas dan wewenang *Officer Gadai (OG)* antara lain:
- a. Melakukan analisa pembiayaan gadai emas sesuai standar yang telah ditentukan.
 - b. Melakukan penilaian/taksasi terhadap emas sebagai jaminan oleh nasabah dengan akurat sesuai ketentuan yang berlaku.
 - c. Membuat Nota Analisa Pembiayaan berdasarkan hasil OTS dan transaksi jaminan dengan tetap berdasarkan prinsip prudenialitas.
 - d. Memastikan adanya persetujuan Komite Pembiayaan Gadai emas terhadap NAP yang telah dibuat.
 - e. Membuat Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan gadai emas untuk persetujuan permohonan pembiayaan kepada nasabah.
 - f. Memasarkan produk tentang gadai dan cicil emas.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. *Micro Banking Retail Manager (MBRM)*

Merupakan bagian dalam bisnis perbankan yang bergerak dalam hal usaha kecil menengah. Setiap nasabah yang memiliki usaha namun kekurangan modal dapat mengajukan pinjaman mikro kebagian divisi ini. Tugas dari *Micro Banking Retail Manager (MBRM)* sebagai berikut:

- a. Mewujudkan serta membangun dan menjaga hubungan yang kuat dengan klien dan pelanggan Perusahaan.
- b. Memastikan tercapainya serta terlaksananya target bisnis seperti pendanaan, fee based, serta pembiayaan.
- c. Melakukan pengelolaan serta memajukan atau meningkatkan portofolio nasabah sesuai dengan prosedur bank.
- d. Menangani pelaksanaan penagihan.
- e. Menghendel unit mikro
- f. Mempromosikan serta menawarkan dan memperbarui kontrak pelanggan dan klien yang akan habis.

6. *Retail Sales Executive (RSE)*

Adapun tugas dan wewenang *Retail Sales Executive (RSE)* antara lain:

- a. Memberikan informasi terkait produk dan layanan syariah indonesia.
- b. Bertugas untuk mencapai target penjualan produk bulanan dan tahunan Perusahaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Memelihara basis data *Consumer Retail Manager* (CRM).
- d. Melakukan rapat kepada konsumen baik perorangan maupun Perusahaan untuk proses penjualan produk.

7. *FTRM & Funding and Transaction Staff* (FTS)

Dalam hal ini Funding and Transaction juga merupakan bagian langsung dari Kepala Cabang yang bertugas sebagai:

- a. Melakukan identifikasi penghimpunan dana/jasa layanan transaksional untuk mendukung pencapaian target perusahaan.
- b. Melakukan pemasaran produk funding and transactional banking, seperti Tabungan, Giro, Deposito, Cash Management, dan Trade Finance.
- c. Membuat laporan kunjungan dalam melakukan aktivitas selling atau cross selling yang baik kepada nasabah atau calon nasabah.
- d. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal perusahaan.

8. *Consumer Sales Executive* (CSE)

Dalam hal ini *Consumer and Sharia Executive* merupakan bagian langsung dari Kepala Cabang yang bertugas sebagai ;

- a. Mencari calon nasabah untuk memperkenalkan produk BSI baik Funding maupun Lending ke beberapa perusahaan, instansi, maupun perorangan.
- b. Menjalin hubungan baik dengan Nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana yang sudah ditetapkan dalam ketentuan Internal Perusahaan

9. *Sales Force* (SF)

Adapun Tugas *Sales Force* (SF) antara lain:

- a. Menawarkan pembiayaan kepada nasabah pensiun atau pra pensiun
- b. Mengumpulkan data nasabah sesuai ketentuan dari Perusahaan.
- c. Survey ke rumah nasabah untuk wawancara serta foto rumah dan foto Bersama nasabah.
- d. Menyerahkan berkas administrasi kepada bagian admin.
- e. Mengawali hingga pencairan kepada nasabah.

10. *Driver*

Driver juga menjadibagian dari operasional yang bertugas mengantar karyawan bank yang ingin melakukan perjalanan terkait kegiatan operasional dan juga merawat kendaraan operasional bank.

11. *Security*

Dalam hal ini *Security* bertugas sebagai mengamankan gedung bank, inventaris kantor, surat surat berharga, dan yang berkaitan dengan kegiatan operasional kantor cabang.

12. *Office Boy* (OB)

Office Boy yang selanjutnya disebut OB bertugas sebagai petugas kebersihan dan penyediaan perlengkapan/inventaris kantor seperti meja, kursi, komputer, dan perlengkapan lainnya. selain itu OB juga bertugas untuk melayani pengiriman atau pengambilan dokumen antar bagian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Produk PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

Berikut produk simpanan dan pembiayaan yang terdapat di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekanbaru Panam, diantaranya:

1. Tabungan Syariah

Bank syariah berperan mengelola dana simpanan untuk disalurkan sebagai modal usaha produktif yang sesuai dengan prinsip syariah. Keuntungannya diberikan dalam bentuk bagi hasil kepada nasabah sesuai kesepakatan. Berikut jenis tabungan syariah, diantaranya:

- a. Tabungan Easy Wadiah
- b. Tabunganku
- c. Tabungan Pensiun Tabungan Maburur

2. Deposito Syariah

Deposito syariah adalah produk simpanan berjangka yang dikelola bank syariah. Produk ini bisa didapatkan untuk nasabah perorangan dan perusahaan dengan menggunakan prinsip mudharabah. Deposito syariah bisa ditarik setelah jangka waktu simpanan telah berakhir atau jatuh tempo, yaitu pilihan 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan, hingga 24 bulan. Berikut manfaat memiliki deposito syariah

- a. Pembagian keuntungan bisa kamu atur sendiri dan bisa dijadikan jaminan pembiayaan.
- b. Pengelolaan dana secara syariah jadi dipastikan halal.
- c. Adanya fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO).

- d. Dana nasabah dipastikan aman karena dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).

3. Gadai Syariah

Gadai Syariah adalah produk pinjaman tunai dari bank syariah kepada nasabahnya. Khususnya dalam hal ini, gadai syariah menggunakan akad rahn atau ijarah. Sebagai syarat utama, nasabah wajib menyerahkan barang jaminan.

Pada penerapannya, jika nasabah atau debitur tidak sanggup melunasi cicilan, barang jaminan akan dijual untuk menutupi utang. Jika harga jualnya melebihi utang, kelebihannya akan dikembalikan kepada debitur. Untuk biaya administrasi, debitur dikenakan biaya pemeliharaan barang. Sebagaimana dalam pandangan Islam bahwa barang gadai tetap menjadi milik debitur, otomatis biaya pemeliharaan akan ditanggung debitur yang kemudian dibayarkan kepada kreditur atau bank.

4. Pembiayaan Syariah

Pinjaman syariah adalah produk pinjaman dari bank syariah. Nasabah wajib melunasi utang tersebut dalam bentuk pembayaran langsung atau cicilan. Transaksi semacam ini tidak terdapat riba selama bertujuan tolong menolong dan tetap mengikuti syariat. Keuntungan bank didapatkan dari margin harga beli barang di toko dengan harga jual kepada nasabah.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV

PENUTUP

4. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dan penelitian yang telah dilakukan penulis menyimpulkan bahwa:

- a. penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mempunyai peran penting pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam untuk melakukan kegiatan pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR). Dengan menerapkan prosedur serta memperhatikan ketentuan maupun syarat yang telah ada maka penerapan Kredit Usaha Rakyat (KUR) akan berjalan dengan lancar sesuai dengan syariah islam.
- b. PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam ini menerapkan prinsip jual beli yakni akad *Bai' al-murabahah*. Dengan memperhatikan prinsip pembiayaan syariah 5C+1S yakni *Character* (watak atau karakter dari calon nasabah), *Capacity* (Kemampuan memenuhi kewajiban mengembalikan pinjaman), *Capital* (modal), *Collateral* (penilaian terhadap *asset*), *Conditions of Economy* (kondisi perekonomian baik regional, nasional atau global), *Sharia* (Syariah) maka KUR dapat mempercepat pengembangan sektor Riil dan Pemberdayaan UMKM, meningkatkan akses pembiayaan, sebagai Upaya penanggulangan atau pengentasan kemiskinan serta perluasan kesempatan kerja, dan sektor pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4.2 Saran

sebagai saran yang hendak penulis sampaikan adalah sebagai berikut:

- a. Kepada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam dapat memaksimalkan penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR), dikarenakan sistem pembiayaan yang bagus dapat berpengaruh pada keberhasilan operasional Perusahaan, termasuk juga penerapan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Perusahaan.
- b. Perusahaan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam diharapkan menyediakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang berinovasi serta menghasilkan program yang diperlukan oleh nasabah, debitur, dan Masyarakat sekitar, sehingga dapat mempercepat pengembangan sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, Menengah, dan Koperasi (UMKM), meningkatkan akses pembiayaan, mengembangkan UMKM dan koperasi kepada lembaga keuangan, sebagai Upaya penanggulangan atau pengentasan kemiskinan serta perluasan kesempatan kerja, dan sektor pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)

DAFTAR PUSTAKA

- Amad, K., & M Fauzan. (2007). *Kitab Undang-Undang Hukum Perbankan dan Ekonomi Syariah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Al-Qur'an dan Terjemahan (2024). Tentang menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. [www. Qur'an kemenag.co.id](http://www.Qur'an.kemenag.co.id)
- Andri, S. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Prenada Media Group.
- BSI. (2023). Ekspansi dan Akselerasi Bisnis Untuk Pertumbuhan Berkelanjutan (Laporan Tahunan). [www. Irbankbsi.co.id](http://www.Irbankbsi.co.id)
- Haryana, G. (2014). Analisis Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Bank BRI Unit Tabek Patah Cabang Batusangkar Sumatera Barat, 1-8
- Irham, F. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Irma, D., P. & Suswinarno. (2011). *akad syariah*, Bandung: Kaifa.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*, Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana
- Karim, A. (2010). *Bank Islam*, Jakarta: Raja grafindo, Persada.
- Karyada, I. P. F. (2020). Analisis Pendapatan Asli Desa Setelah Penetapan UU No 6 Tahun 2014 Tentang Desa. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(1), 178-182
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPEF-Yogyakarta.
- Kusnawati & Ria. (2022) "Implementasi Produk Pembiayaan UMKM di BSI KCP Kajen Pekalongan." *BANCO: Jurnal Manajemen dan Perbankan Syariah*.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Praturan Menteri Keuangan No 135/PMK.05/2008 Tentang Fasilitas dan tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peraturan Menteri Keuangan No 135/PMK.05/2008 Tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Yang Telah Diubah Dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009.

Putri & Novitria K. (2022) “*Analisis Utilitas Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Meningkatkan Produktifitas dan Pendapatan Nasabah UMKM di BSI KC Surabaya Dharmawangsa*” UIN Sunan Ampel Surabaya.

Rycai, V., & Andria P. (2008). *Islamic Financial Management*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Shinta & Dellyana S. (2022) “*Implementasi Pembiayaan BSI KUR Dalam Pengembangan UMKM Di Lampung Tengah Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KC Bandar Jaya).*” UIN Raden Intan Lampung.

Titin, M. (2020) “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Nasabah BRI Unit Ampenan Perspektif Ekonomi Islam” ,Universitas Nadhatul Ulama Nusa Tenggara Barat, *Jurnal Econetica* Vol. 2 Nomor 1.

Veithzal, R., & Arviyan A. (2010). *Islamic Banking*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.

LAMPIRAN

DAFTAR WAWANCARA

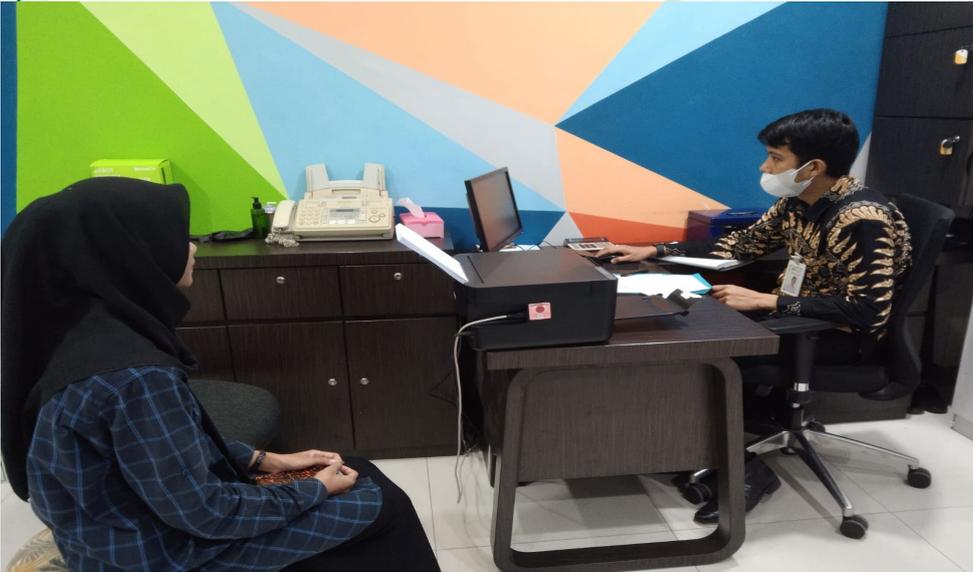
1. Bagaimana Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pekanbaru Panam?
2. Seperti apa skema pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) menggunakan akad murabahah?
3. Sebutkan prosedur serta syarat apa saja yang harus dipenuhi nasabah jika ingin mengajukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pekanbaru Panam?
4. Berapa lama pencairan Kredit Usaha Rakyat (KUR) setelah berkas dipenuhi?
5. Berapa saja plafon yang ada di Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam?

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dokumentasi wawancara bersama *Back Officer* (BO) dan *Micro Banking Retail Manager* (MBRM) PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam

Gambar 1. Wawancara penulis dengan bapak Randa selaku *Back Officer* (BO) PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam. (tanggal 18 Maret 2024)



Gambar 2. Wawancara Penulis dengan bapak Giyanto selaku *Micro Banking Retail Manager* (MBRM) PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam. (tanggal 6 Mei 2024)



- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BIOGRAFI PENULIS

Seftia Nela, Lahir di Pekanbaru 17 September 2002. Putri kedua dari Bapak Syafrijon dan Ibu Reni Minarni. Penulis menempuh pendidikan awal di PAUD IT Mau'izah Hasanah Pekanbaru dan selesai pada tahun 2008. Setelah itu penulis Sekolah Dasar pada SD Negeri 111 Pekanbaru dan selesai pada tahun 2015. Setelah itu penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Pertama pada MTS Al-Huda Pekanbaru hingga selesai pada tahun 2018 dan kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Atas pada MAN 1 Pekanbaru hingga tahun 2021. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di Perguruan Tinggi Negeri Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan mengambil program studi D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Pada tahun 2024, penulis menyelesaikan pendidikan di UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul Tugas Akhir "Penerapan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Panam". Penulis dinyatakan lulus di UIN Sultan Syarif Kasim Riau pada tanggal 7 Juni 2024.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.