

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia (BSI) Ex Bank Rakyat Indonesia Syariah KCP Demak

Indonesia merupakan negara yang sebagian besar banyak penduduknya yang memeluk agama Islam, oleh karena itu hal ini yang menjadi salah satu alasan bagaimana berdirinya lembaga syariah di Indonesia yang menjadi potensi terdepan dalam industri keuangan syariah.. Banyak lembaga maupun ekosistem yang berdiri dengan timbulnya kesadaran tentang menggunakan produk halal juga mendorong dalam lembaga keuangan yang berbasis syariah ini yang termasuk didalamnya berupa lembaga keuangan perbankan syariah. Meningkatnya kesadaran dari masyarakat terhadap dukungan stakeholder maupun halal matter yang kuat ini sendiri juga merupakan salah satu faktor penting yang mendorong pengembangan ekosistem maupun lembaga halal di Indonesia.

Adanya tragedi krisis moneter pada tahun 1998 ini dapat menguatkan lembaga keuangan agar lebih stabil dan bertahan pada situasi tersebut. Oleh karena itu bank bisa mampu bersaing dengan cara mendirikan lembaga keuangan syariah yang dimana dahulunya hanya ada perbankan konvensional. Peranan penting fasilitator sebagai penggerak ekonomi pada ekosistem industri halal ini tentunya sangat berpengaruh pada lembaga keuangan syariah. Dalam waktu kurang tiga dekade ini keberadaan industri perbankan syariah telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dari berbagai trend positif dari tahun ke tahun berupa inovasi produk, peningkatan layanan maupun pengembangan jaringan. Percepatan dalam semangat untuk melakukan serta meningkatkan bank syariah ini dengan cara aksi korporasi yang dimana tidak terkecualikan dengan bank syariah yang dimiliki oleh bank BUMN, yakni BNI Syariah, BRI Syariah, dan Bank Syariah Mandiri.

BRI Syariah merupakan salah satu dari tiga bank yang beroperasi sebelumnya menjadi BSI KCP Demak. BRI

Syariah ini pada awalnya terbentuk dari proses akuisisi BRI terhadap Bank Jasa Artha pada tanggal 19 Desember 2007. Sesudah itu BRI Syariah mulai beroperasi pada tanggal 17 November 2008 yang dimana menggunakan prinsip syariah dalam Islam. BRI Syariah juga mendukung dan menawarkan terhadap nasabah dengan cara nasabah bisa memilih berbagai macam produk syariah yang diminati. BRIS Syariah ini sendiri juga berfokus dan membidik berbagai segmen dimasyarakat dengan terus tumbuh agar memenuhi keinginan yang dimiliki nasabah tentang produk syariah. Pada tahun 2018 di Bursa Efek Indonesia, BRI Syariah mulai melaksanakan *initial public offering* yaitu kondisi ketika emiten menjual sebagian sahamnya pada masyarakat umum/public dengan tujuan mendapat dana tambahan dan memperlancar operasional perusahaan. BRI Syariah tercatat sebagai anak usaha BUMN yang pertama kali menawarkan penawaran umum saham perdana pada BUMN di bidang syariah.¹

Dengan hal itu, bergabungnya tiga merger dari Lembaga Keuangan Syariah terbesar pada tanggal 1 Februari 2021 yang bertepatan 19 Jumadil Akhir 1442 H memiliki catatan sejarah yang sangat besar dimana saat itu bergabungnya BNI Syariah, BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan dari tiga merger ini bertujuan untuk menyatukan kelebihan masing-masing tiga bank tersebut dan menghadirkan berbagai layanan dan produk yang lebih lengkap serta jangkauan lebih luas dan permodalan yang bisa di bilang lebih baik. Tiga merger ini mendapat sinergi dengan dukungan dari perusahaan induk (BNI, BRI dan Mandiri) yang dimana pemerintah berkomitmen melalui Kementerian BUMN. Oleh karna itu Bank Syariah Indonesia mempunyai target yang mendorongnya agar mencapai atau dapat bersaing ditingkat global.

Dari tiga merger tersebut yang bergabung dengan lembaga keuangan syariah ini diharapkan dapat menciptakan

¹ Riza Dian Kurnia, "Bank Syariah Indonesia: Sejarah Merger, Saham, Hingga Tujuan," 06 April, 2021, <https://www.goala.app/id/blog/bisnis/apa-itu-bank-syariah-indonesia/>.

bank syariah yang menjadi kebanggaan umat yang memiliki tujuan dan visi misi yang dimana mampu membantu para nasabah, ikut berkontribusi terhadap apa yang mejadikan kesejahteraan masyarakat yang luas, serta dapat menjadi energi yang baru dalam upaya pembangunan ekonomi nasional. Dengan adanya keberadaan Bank Syariah Indonesia ini sendiri juga dapat ditunjukkan melalui cerminan wajah perbankan yang membantu dari segi modern, universal serta (*Rahmatan Lil Alamin*) yang dapat memberikan kebaikan dan rahmat bagi seluruh alam.

2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Demak

a. Visi Bank Syariah Indonesia

“ Top 10 Global Islamic Bank”

b. Misi Bank Syariah Indonesia

- 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia.

Dengan melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50T ditahun 2025.

- 2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.

Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) 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

c. Tagline BSI KCP Demak

BSI KCP Demak : *“Sehat, Hebat, Juara”*³

d. Nilai-Nilai BSI KCP Demak

- 1) Amanah (memegang teguh kepercayaan yang diberikan)

² *“Info Perseroan Visi & Misi Bank Syariah Indonesia,”* Bank Syariah Indonesia Februari, 2021, https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html. (diakses pada 20 Februari 2023 pada pukul 09.47) .

³ Tri Hartanto, wawancara oleh penulis, 20 Februari, 2023. wawancara 1, transkrip.

- 2) Kompeten (terus belajar dan mengembangkan kapabilitas)
- 3) Harmonis (saling peduli dan menghargai perbedaan)
- 4) Loyal (berdedikasi mengutamakan kepentingan Bangsa dan Negara)
- 5) Adaptif (terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan)
- 6) Kolaboratif (membangun kerja sama sinergis)

3. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Demak

Dalam sebuah perusahaan tentunya ada struktur organisasi yang merupakan sistem yang dapat didefinisikan sebagai hierarki dalam suatu perusahaan maupun organisasi dalam menetapkan operasional atau cara kerja sebuah perusahaan atau organisasi untuk mencapai tujuan yang sudah ditentukan pada masa yang akan mendatang oleh perusahaan atau organisasi itu sendiri. Fungsi dari struktur organisasi adalah untuk mencapai target yang sudah ditetapkan dalam sebuah pedoman bagi suatu perusahaan atau organisasi.⁴

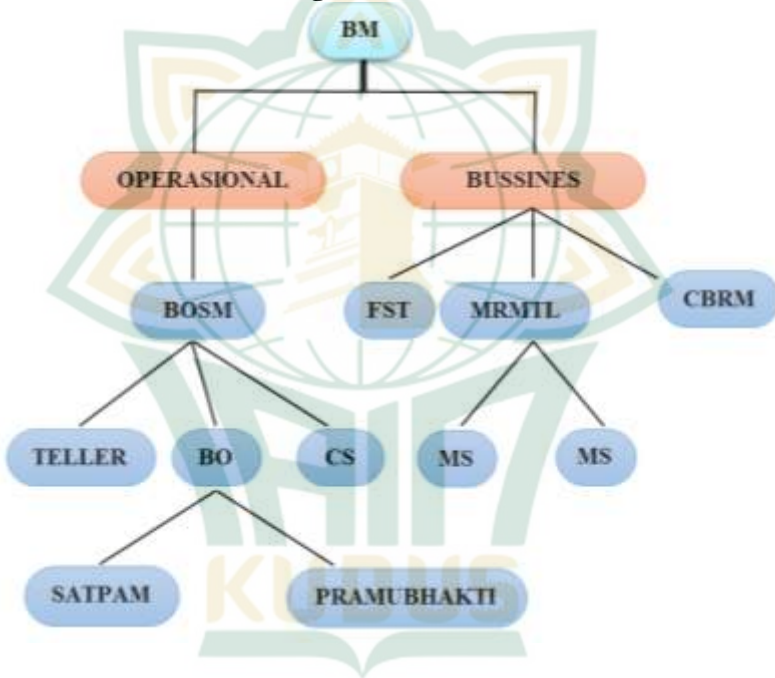
Adapun struktur organisasi ini juga bisa dibagi dari berbagai fungsinya yaitu memberikan tanggung jawab yang diterima anggota masing-masing dengan jelas, masing-masing koordinasi juga mengerti dengan tugas dan kedudukannya dalam menyusun perusahaan dengan menghindari adanya (*missed communication*), anggota struktur organisasi juga menjelaskan bagaimana hubungan mereka pada masing-masing pekerjaan yang bertujuan saling membantu pada penyelesaian pekerjaan mereka agar saling dapat keuntungan dan pengefektifan waktu.

Bank Syariah Indonesia (BSI) ini tentunya juga mempunyai struktur organisasi yang tidak lain dari sebuah lembaga keuangan lainnya, yakni dimana posisi tertinggi pada setiap cabang adalah *Branch Manager* yang membantu kepala cabang dalam membuat kebijakan, supervisi,

⁴ Ahmad, "Pengertian Struktur Organisasi: Fungsi, Jenis, Dan Contoh," 2018, <https://www.gamedia.com/literasi/struktur-organisasi/>. (diakses pada tanggal 21 Februari 2023 pada pukul 20.15) .

pengarahan keputusan, memberi masukan dan mengembangkan potensi pada karyawan agar dapat memajukan Bank Syariah Indonesia KCP Demak untuk memenuhi tujuan yang sudah ditentukan dan memudahkan pemahaman yang dimiliki oleh masing-masing bagian tentang siapa saja yang bertugas.⁵ Adapun struktur organisasi pada BSI KCP Demak Sultan Fattah adalah sebagai berikut :

Gambar 4.1
Struktur Organisasi BSI KCP Demak



Tabel 4.1
Nama dan Tugas Pegawai BSI KCP Demak

No.	Nama	Jabatan
1	Parwi	Branch Manager (BM)
2	Yeny Agung ASDN	Branch Operation Supervisor

⁵ “Struktur Organisasi : Pengertian, Jenis Dan Contoh - Deepublish Store,” Deepublish, 2022, <https://deepublishstore.com/blog/struktur-organisasi/> (diakses pada 22 Februari 2023 pada pukul 10.15).

No.	Nama	Jabatan
		Manager (BOSM)
3	Samsul Amin	Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL)
4	Abrozun Naim	Micro Staff (MS)
5	Edy Iswanto	Micro Staff (MS)
6	Teguh Widodo	Consumer Banking Retail Manager (CBRM)
7	Syafi'i Manan	Back Office (BO)
8	Elita	Funding & Transactional Staff (FTS)
9	Indah	Teller
10	Tri Hartanto	Customer Service (CS)
11	Jalmono	Satpam
12	Taufiqur Rahman	Satpam
13	Dwi Irianto	Pramubhakti

Sumber : Struktur Organisasi BSI KCP Demak ⁶

Struktur organisasi pada tabel diatas dibuat untuk menempatkan orang-orang yang berkompeten sesuai dibidangnya dan keahliannya yang ditujukan dalam kepentingan perusahaan. Adapun tugas maupun tanggung jawab para karyawan dibagian operasional pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Camat Pembantu (KCP) Demak yaitu sebagai berikut :

- a. Branch Manager (BM)
 - 1) Memimpin kegiatan pemasaran dalam perbankan.
 - 2) Melakukan pengembangan kegiatan operasional.
 - 3) Mengawasi serta melakukan koordinasi kegiatan operasional.
 - 4) Memonitor kegiatan operasional perusahaan.
 - 5) Memantau prosedur operasional manajemen resiko.
 - 6) Memberikan penilaian terhadap kinerja karyawan.
 - 7) Observasi atas kinerja karyawan.
 - 8) Memberikan solusi terhadap semua masalah.

⁶ Tri Hartanto, wawancara oleh penulis, 20 Februari, 2023. wawancara 1, transkrip.

- b. Branch Operation Supervisor Manager (BOSM)
Mengkoordinir pelaksanaan operasional bank untuk mendukung pertumbuhan bisnis dengan cara memberikan service maupun layanan yang baik sehingga transaksi dari nasabah di kantor cabang dapat diselesaikan dengan baik.
- c. Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL)
 - 1) Menjaga debitur agar tetap untuk bernaung dibawah bank tempatnya bekerja.
 - 2) Memeriksa seluruh dokumen dari calon debitur.
 - 3) Menganalisa kelayakan calon debitur untuk diberikan kredit oleh bank.
 - 4) Mencari calon debitur (perorangan maupun badan hukum) yang membutuhkan pinjaman kredit.
- d. Micro Staff (MS)
Melakukan inisiasi awal hingga penandatanganan akad pembiayaan, namun ruang kerja micro staff hanya mengolah bisnis untuk para nasabah yang mau membuka usaha atau pelaku usaha kecil dan mikro.
- e. Consumer Banking Retail Manager (CBRM)
 - 1) Menjadi konsultan bisnis bagi para nasabah.
 - 2) Bertanggung jawab terhadap pengembangan bisnis perusahaan.
 - 3) Menciptakan, bernegosiasi dan mencapai kesepakatan bisnis kepada para nasabah dan mencapai target yang ditetapkan perusahaan.
 - 4) Menganalisis kebutuhan nasabah terkait pengajuan pembiayaan.
 - 5) Membangun dan memelihara hubungan yang baik dengan nasabah baik individu maupun perusahaan.
- f. Back Office (BO)
 - 1) Menjalankan semua transaksi yang datang dari teller yang diinput dan dapat dijalankan pada proses berikutnya baik itu dalam transfer.
 - 2) Memeriksa keabsahan serta kekurangan dalam kebenaran surat aplikasi, baik berupa pencairan, transfer, maupun aplikasi yang lain yang datang dari teller yang akan di input dan diproses dalam sistem Back Office
 - 3) Melakukan tutup buku setiap hari yang dimana dilakukan setelah akhir transaksi yang sudah selesai.

- 4) Menyusun serta melaporkan keadaan keuangan dan mengetahui perkembangan keuangan pada Bank Syariah Indonesia KCP Demak, baik itu berupa harian, bulanan maupun setiap semua transaksi yang dijalankan oleh Back Office.
 - 5) Merekap data transaksi yang masuk dalam sistem, yang kemudian akan menjadi data laporan keuangan.
 - 6) Menyortir dan memfailing dokumen-dokumen yang masuk selanjutnya disimpan sesuai dengan prosedur yang digunakan Bank Syariah Indonesia KCP Demak berupa sertifikat jaminan nasabah, sertifikat deposito maupun giro, teskey, sampai surat biasa yang masuk dari instansi lainnya.
- g. Funding & Transactional Staff (FTS)
- 1) Membantu dalam berinvestasi maupun menjalankan transaksi bagi nasabah yang berminat.
 - 2) Menjaga agar hubungan tetap baik dengan nasabah existing cabang.
 - 3) Menjalani kerja sama dengan instansi pemerintahan maupun swasta.
- h. Customer Service (CS)
- 1) Memberikan solusi serta melayani masalah yang dihadapi oleh nasabah.
 - 2) Memberikan penawaran dan mengenal terhadap nasabah.
 - 3) Membuat berbagai jenis administrasi dalam bank.
 - 4) Memberi layanan terhadap nasabah.
- i. Teller
- 1) Bertanggung jawab atas kesesuaian jumlah kas yang ada disistem dengan kas yang diterminalnya.
 - 2) Menerima setoran dari nasabah baik itu berupa tunai maupun non tunai dan kemudian diupdate pada sistem komputer bank.
 - 3) Melakukan pembayaran tunai terhadap nasabah yang bertransaksi tunai dikonter bank dan kemudian di update juga pada sistem komputer bank.
- j. Satpam
- 1) Membantu karyawan kantor pada Bank Syariah Indonesia KCP Demak melayani customer di saat jam kosong.

- 2) Menjaga kebersihan dan memelihara serta ketertiban lingkungan.
 - 3) Membantu mengontrol dan mematikan semua peralatan kantor diantaranya berupa AC, lampu, kantor atau semua alat yang menggunakan listrik saat karyawan selesai bekerja.
 - 4) Menjaga dan bertanggung jawab mengendalikan atas keamanan yang berupa segala bentuk kejahatan di lingkungan kantor maupun ancaman keamanan yang membuat keonaran lingkungan kantor.
 - 5) Melindungi dan bertanggung jawab atas nasabah, karyawan dan tamu dari ancaman atau gangguan kejahatan lainnya.
 - 6) Menjaga dan bertanggung jawab atas pemeliharaan semua asset yang ada didalam kantor dari ancaman kejahatan yang tidak diinginkan.
 - 7) Mengatur parkir kendaraan dari nasabah yang datang ke Bank Syariah Indonesia KCP Demak.
 - 8) Mengunci semua pintu dan bertanggung jawab pada saat jam kantor selesai dan membuka pintu kembali saat jam kerja akan dimulai.
 - 9) Setelah semuanya selesai, satpam menyerahkan kunci kepada penanggung jawab.
- k. Pramubhakti
- 1) Menyediakan minum untuk tamu dan karyawan kantor di Bank Syariah Indonesia KCP Demak.
 - 2) Tugas tambahan yang dapat dibantu pramubhakti pada tenaga administrasi bagian masing-masing seksi.
 - 3) Menjaga kebersihan dan bertanggung jawab atas lingkungan dan merawat alat-alat kantor dan gedung kantor.
 - 4) Melayani perintah yang menjadi kebutuhan karyawan dan kantor Bank Syariah Indonesia KCP Demak.⁷

⁷ Muhammad Rosidin and Ovalia Affandi, "Pelaksanaan Migrasi Rekening Ex-BNI Syariah Dan BRI Syariah Menjadi Rekening Bank Syariah Indonesia (BSI) Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokerto Mojopahit 1," 2021, 18–20, repository.uisi.ac.id.

4. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Demak

Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Demak ini menyediakan berbagai macam produk-produk yang tentunya sesuai dengan kebutuhan nasabah. Berikut kategori produk-produk individu dari BSI KCP Demak sendiri adalah:

a. Produk Tabungan

- 1) BSI Tabungan Easy Wadiah
- 2) BSI Tabungan Easy Mudharabah.
- 3) BSI Tabungan Simpanan Pelajar (Simple)
- 4) BSI Tabungan Junior
- 5) BSI Tabungan Mahasiswa
- 6) BSI Tabungan Valas
- 7) BSI Tabungan Payroll
- 8) BSI Tabungan Pensiun

b. Produk Pembiayaan

- 1) BSI KUR
- 2) BSI OTO
- 3) BSI Mitraguna Berkah
- 4) BSI Distributor Financing
- 5) BSI Cash Collateral
- 6) BSI Griya Hasanah
- 7) BSI Umrah
- 8) BSI Pensiun Berkah
- 9) BSI Griya Mabur
- 10) BSI KPR Sejahtera
- 11) BSI Bilateral Financing
- 12) BSI Mitra Beragun Emas (Non Qardh)

c. Produk Haji dan Umroh

- 1) BSI Tabungan Haji Muda Indonesia
- 2) BSI Tabungan Haji Indonesia

d. Produk Emas

- 1) BSI Gadai Emas
- 2) BSI Cicil Emas

e. Produk Prioritas

- 1) BSI Prioritas
- 2) BSI Private
- 3) Konsultasi ZISWAF & Waris
- 4) Hajj & Umrah Concierge
- 5) Asuransi Jiwa & Kesehatan

- 6) Safe Deposit Box (SDB)

f. Produk Transaksi

- 1) BSI Giro Valas
- 2) BSI Giro Rupiah

g. Produk Bisnis/Wirausaha

- 1) BSI Pembiayaan Investasi
- 2) BSI Bank Garansi
- 3) BSI Cash Management
- 4) BSI Giro Optima
- 5) BSI Giro Pemerintah
- 6) BSI Deposito Ekspor SDA

h. Produk Investasi

- 1) BSI Reksa Dana Syariah
- 2) BSI Deposito
- 3) Deposito
- 4) Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (Sukuk Wakaf Ritel)
- 5) SBSN Ritel
- 6) Referral Retail Brokerage
- 7) Sukuk Negara Ritel Seri SR016
- 8) Bancassurance⁸

5. Pembiayaan KUR Mikro Syariah pada BSI KCP Demak

Dari berbagai macam produk pembiayaan yang ditawarkan di BSI KCP Demak ini salah satunya ada pembiayaan KUR Mikro Syariah yaitu pembiayaan modal kerja atau investasi dari pemerintah yang disalurkan BSI untuk memenuhi kebutuhan nasabah dalam kurangnya biaya modal kerja dan juga sebagai kredit investasi. Adapun akad yang digunakan di BSI KCP Demak yaitu akad murabahah atau dikenal dengan akad jual beli yang mendapatkan keuntungan dengan cara cicilan yang disertai margin keuntungan bagi bank. Hadirnya produk pembiayaan KUR Mikro Syariah di BSI KCP Demak ini sangat membantu nasabah dalam kurangnya modal UMKM yang sangat dibutuhkan dimana sesuai dengan jawaban narasumber

⁸ "Produk dan Layanan Individu Bank Syariah Indonesia," Bank Syariah Indonesia 2021, <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/tabungan>. (diakses pada 23 Februari 2023 pada pukul 21.26).

Samsul Amin sebagai Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL) menjelaskan tentang pengertian diatas yaitu :

“Pembiayaan KUR Mikro ini merupakan pembiayaan yang dimana disetujui oleh pemerintah, jadi untuk KUR Mikro Syariah 2022 itu mengacu semua pada PERMENKO No.02 tentang Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat. Perbedaan dari KUR Syariah dengan KUR konvensional itu terletak diakadnya yaitu di BSI KCP Demak itu sendiri memakai akad Murabahah atau jual beli, jadi nasabah yang melakukan pembiayaan itu harus jelas pada modal kerja yang dilakukan nasabah”⁹

Ada tiga jenis produk pembiayaan KUR yang ditawarkan di BSI KCP Demak yaitu BSI KUR Super Mikro, BSI KUR Mikro dan BSI KUR Kecil. Perbedaan dari tiga jenis produk tersebut adalah :

- a. BSI KUR Super Mikro : pembiayaan modal kerja atau investasi untuk nasabah dalam memenuhi kebutuhan UMKM ini dengan plafond mulai dari Rp.10 juta sampai dengan Rp.50 juta.
- b. BSI KUR Mikro : pembiayaan modal kerja atau investasi untuk nasabah dalam memenuhi kebutuhan UMKM ini dengan plafond Rp.50 juta sampai dengan Rp.100 juta.
- c. BSI KUR Kecil : pembiayaan modal kerja atau investasi untuk nasabah dalam memenuhi kebutuhan UMKM ini dengan plafond diatas Rp.100 juta sampai dengan Rp.500 juta.¹⁰

Produk pembiayaan paling banyak diminat nasabah di BSI KCP Demak sendiri yaitu BSI KUR yang dimana produk pembiayaan ini terbilang murah karna syarat pengajuannya mudah dengan bebas biaya administrasi dan dari BSI KCP Demak ini sendiri juga menjamin kebutuhan nasabah terpenuhi. Hal unik yang dimiliki BSI KCP Demak ini yaitu minim promosi dari KUR itu sendiri, dikarenakan

⁹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari, 2023, wawancara 2, transkrip.

¹⁰ “*BSI KUR MIKRO*,” Bank Syariah Indonesia, 2021 <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/1615871889bsi-kur-mikro> (diakses pada 03 Maret 2023 pada pukul 17.39).

nasabah sendiri ini sudah mengetahui adanya produk ini bahkan sampai BSI KCP Demak ini sendiri juga harus memilih dari banyaknya pengajuan dari nasabah yang mau melakukan produk KUR Mikro. Promosi ini juga dari luar mungkin di media sosial. Sebagaimana penjelasan dari Pak Samsul Amin sebagai Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL) menjelaskan tentang produk diatas yaitu :

“Pada pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini merupakan salah satu produk unggulan yang dari pengajuan nasabah kebutuhan modal kerja itu sudah jelas kebutuhannya itu apa saja dan sudah ditulis semua, jadi dari pihak BSI KCP Demak ini meminjamkan uang tapi kebutuhan nasabah yang harus dipenuhi. Promosi yang dilakukan bank BSI KCP Demak ini sama yaitu dari mulut ke mulut karna produk KUR itu produk yang paling murah diperbankan. Maka dari itu produk KUR yang sudah dilakukan, bahkan dari BSI KCP Demak ini sendiri harus memilih dari banyak pengajuan nasabah KUR, ya mungkin untuk KUR ini minim promosi karna ibaratnya mereka sudah tau dari mulut ke mulut. Jadi untuk promosi yang sifatnya diluar mungkin dimedia sosial yang minim karna produknya sebenarnya ini sangat banyak minatnya.”¹¹

Proses persyaratan dalam pengajuan pembiayaan di BSI yang sudah sesuai prinsip syariah, syarat mudah dan proses cepat ini memiliki syarat dan ketentuan umum yang harus dipenuhi oleh calon nasabah yang sudah diatur dalam PERMENKO diantaranya adalah:

- a. Harus berkependudukan Warga Negara Indonesia.
- b. Usia minimal 21 tahun dan diperuntukan yang sudah menikah.
- c. Calon nasabah ini juga harus memiliki usaha UMKM yang sudah berjalan minimal kurang lebih 6 bulan.
- d. Legalitas usaha dari nasabah/SKU (Surat Keterangan Usaha) dari desa
- e. Fotocopy KTP suami dan istri

¹¹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari, 2023, wawancara 2, transkrip.

- f. Fotocopy Nomor Pokok Wajib Pajak
- g. Fotocopy Kartu Keluarga atau Akta Nikah
- h. Fotocopy dokumen yang dijadikan sebagai agunan

Setelah nasabah memenuhi persyaratan dari BSI KCP Demak, nasabah juga dapat keunggulan dari produk pembiayaan KUR Mikro syariah berupa syarat yang mudah dengan proses cepat, bebas biaya administrasi dan bisa memenuhi kebutuhan nasabah dengan berbagai skema yang sesuai. Setelah nasabah mengajukan persyaratan tersebut, nasabah bisa mengajukan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini lewat dua cara diantaranya adalah sebagai berikut :

- a. Pengajuan Kredit Usaha Rakyat BSI via offline atau kantor cabang terdekat :
 - 1) Calon nasabah menyiapkan dokumen persyaratan yang akan diajukan.
 - 2) Calon nasabah mengunjungi kantor cabang BSI yang terdekat.
 - 3) Calon nasabah jika ada kendala atau belum memahami betul tentang KUR bisa langsung sampaikan tujuan pada petugas bank maupun satpam.
 - 4) Calon nasabah memilih untuk menentukan jenis KUR diajukan dan sesuai dengan kebutuhan.
 - 5) Calon nasabah mengisi formulir pengajuan dan melengkapi dokumen yang telah dibawa sebagai persyaratan.
 - 6) Calon nasabah melanjutkan proses yang sudah sesuai dengan panduan dan petugas dari bank.
- b. Pengajuan KUR Mikro BSI via online :
 - 1) Calon nasabah mengunjungi official web dari Bank Syariah Indonesia yaitu <https://www.bankbsi.co.id/>.
 - 2) Kemudian pilih opsi menu bagian “produk dan layanan”.
 - 3) Setelah itu lanjut untuk memilih produk “pembiayaan” individu.
 - 4) Calon nasabah menentukan pilihan KUR yang sesuai dengan kebutuhannya yang bisa diajukan (Kecil, Mikro, atau Super Mikro).
 - 5) Calon nasabah melihat syarat dan ketentuan umum dari pembiayaan tersebut.
 - 6) Lalu memilih untuk menekan tombol “saya berminat”.

- 7) Langkah selanjutnya yaitu mengisi lengkap e-form BSI KUR yang sesuai dengan kebutuhan calon nasabah.
- 8) Calon nasabah mengisi nama, nomor handphone, provinsi, kota/kabupaten yang sesuai dengan tempat tinggalnya dan alamat email yang masih aktif,
- 9) Langkah terakhir yaitu menekan tombol “daftarkan saya” dan menunggu balasan dari website tersebut.¹²

Berdasarkan persyaratan dan pengajuan diatas, produk pembiayaan unggulan atau paling banyak diminati nasabah BSI KCP Demak ini sendiri yaitu pembiayaan KUR Mikro Syariah karena merupakan produk yang paling murah di Bank Syariah Indonesia. Sampai dari BSI KCP Demak ini harus memilih nasabah yang menerima penyaluran dana yang sesuai dengan PERMENKO (Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian). Keuntungan yang didapat setelah mengajukan pembiayaan KUR Mikro ini yaitu selain prinsipnya yang syariah, pengajuan yang mudah dan cepat, pinjaman sesuai dengan yang dibutuhkan nasabah, biaya administrasi 0% serta memiliki angsuran sedikit sesuai dengan plafon dan jangka waktu dipilih.¹³

B. Deskripsi Hasil Pembiayaan KUR Mikro pada Nasabah di BSI KCP Demak

Berdasarkan data yang diperoleh peneliti dengan metode penelitian yang sudah ditetapkan yaitu wawancara, observasi dan dokumentasi mengenai bagaimana dampak pembiayaan pembiayaan KUR Mikro pada BSI KCP Demak dalam meningkatkan profitabilitas usaha nasabah ini terlebih dahulu peneliti harus mengetahui bagaimana keefektivitas dan dampak yang diperoleh nasabah KUR Mikro dalam pembiayaan produknya. Data yang didapat serta informasi yang berhubungan dengan penelitian ini yaitu dilakukan dengan wawancara,

¹² “Tabel Angsuran KUR BSI 2023: Syarat dan Cara Pengajuan,” Pentarukp.id, 2023, <https://pentarukp.id/tabel-kur-bsi/> (diakses pada 18 Maret 2023 pada pukul 22.15).

¹³ “KUR BSI 2022: Jenis Pinjaman, Syarat, Dan Cara Mengajukan Akad,” Kumparan.com, 2016, <https://kumparan.com/berita-bisnis/kur-bsi-2022-jenis-pinjaman-syarat-dan-cara-mengajukan-akad-1yXMW3wsOwO> (diakses pada tanggal 28 Maret 2023 pada pukul 14.15).

observasi maupun dokumentasi yang dimana peneliti mengambil 5 informan :

Tabel 4.2
Data Informan

No.	Informan	Jabatan
1.	Informan 1 (Samsul Amin)	MRMTL
2.	Informan 2 (Edy Iswanto)	Micro Staff (MS)
3.	Informan 3 (Nor Aeni Mahmudah)	Nasabah BSI KUR Mikro
4.	Informan 4 (Aris Cahyono)	Nasabah BSI KUR Mikro
5.	Informan 5 (Alyuni)	Nasabah BSI KUR Mikro

Sumber : Penulis, 2023

Dari tabel diatas peneliti mengambil 5 informan yang dapat membantu menjawab dari rumusan masalah dengan mewawancarai 5 informan tersebut terkait dengan efektifitas maupun dampak yang didapat nasabah dimana para pelaku usaha mendapati pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak serta pertanyaan wawancara yang sudah sesuai dengan pedoman penelitian dalam permasalahan yang ada pada saat penelitian. Biografi dari 5 informan tersebut adalah :

1. Nama : Samsul Amin
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Usia : 41 tahun
 Jabatan : *Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL)*
2. Nama : Edy Iswanto
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Usia : 42 tahun
 Jabatan : *Micro Staff (MS)*
3. Nama : Nor Aeni Mahmudah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Usia : 26
 Jenis Usaha : Sembako dan kelontong
 Jangka Usaha : 6 bulan
4. Nama : Aris Cahyono
 Jenis Kelamin : Laki-laki

- Usia : 38
 Jenis Usaha : Buah mangga, beras dan jual beli motor bekas
 Jangka Usaha : 3 tahun
5. Nama : Alyuni
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Usia : 55
 Jenis Usaha : Toserba dan Elektronik
 Jangka Usaha : 4 bulan

1. Efektivitas Nasabah pada Pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak

Pada penjelasan tentang keefektifitas produk pembiayaan KUR Mikro ini bertujuan tercapainya suatu tujuan maupun target yang sudah ditentukan dan mengetahui apakah sudah efektif ataupun sebaliknya. Efektivitas ini sendiri bisa dilihat melalui mekanisme nasabah yang melakukan pembiayaan KUR Mikro pada BSI KCP Demak. Oleh karena itu peneliti mengamati dan wawancara tentang bagaimana keefektifitas nasabah sendiri dalam pembiayaan KUR Mikro yang berupa :

a. Pengajuan dan persyaratan pembiayaan KUR Mikro

Dalam sebuah keefektifitas nasabah dapat dilihat dari persyaratan dan pengajuan yang dilakukan nasabah sebagaimana hasil wawancara dengan pak Samsul Amin sebagai MRMTL dan juga sudah sesuai dengan peraturan dari PERMENKO karena BSI KCP Demak ini sendiri juga mengacu peraturan dari PERMENKO yaitu :

“Persyaratan hampir sama dengan pembiayaan non KUR cuma sudah ada diatur dalam PERMENKO sendiri dan juga sudah diatur dalam BSI KCP Demak. Jadi ada usaha dari nasabah yang dilegalitas sebagai pemilihan penerima usaha KUR di PERMENKO nanti ada jumlah juknis yang ada diMIKRO”¹⁴

¹⁴ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari, 2023, wawancara 2, transkrip.

Meskipun persyaratan yang mudah dan proses cepat ini ternyata terdapat salah satu nasabah di BSI KCP Demak yang memiliki kendala pada saat mengumpulkan persyaratan yang sesuai tetapi dari pihak BSI KCP Demak ini sendiri sangat membantu nasabah dalam proses persyaratan yang akan dikumpulkan oleh karna itu nasabah sendiri sangat terbantu. Sebagaimana yang dijelaskan nasabah pembiayaan KUR Mikro sendiri dalam wawancara peneliti yaitu :

“Jadi, dari proses persyaratan pembiayaan KUR Mikro BSI KCP Demak pernah terjadi kendala yaitu saya sendiri lupa membawa salah satu persyaratan pembiayaan KUR Mikro dan dibantu, diarahkan serta digampangkan dari BSI KCP Demak ini sendiri tanpa ribet-ribet dengan syarat yang sesuai, jadi saya tetap bisa mendapatkan pembiayaan KUR Mikro ini.”¹⁵

Berdasarkan pernyataan diatas, KUR Mikro Syariah ini sudah efektif sangat membantu nasabah dalam modal usaha dengan margin setara 6% yang bisa dibilang sangat diperlukan nasabah dalam mencari pinjaman modal dapat digunakan khususnya UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah), melalui program KUR Mikro ini nasabah juga memiliki banyak kesempatan untuk mengembangkan usaha maupun investasi.

b. Akad pembiayaan

Pengukuran target nasabah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan ini tercapai sesuai apa yang direncanakan yaitu peningkatan pendapatan UMKM nasabah. UMKM ini sendiri merupakan usaha yang didirikan nasabah baik itu perseorangan maupun badan usaha disektor ekonomi di Indonesia yang dapat membantu perekonomian negara. Oleh karna itu jika UMKM ini dapat memperluas pekerjaan dan memberikan banyak pelayanan kepada masyarakat maka akan didapat

¹⁵ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari, 2023, wawancara 4, transkrip.

peningkatan pendapatan masyarakat dan menciptakan stabilitas perekonomian.¹⁶

Dalam meningkatkan pendapatan UMKM nasabah, saat melakukan beberapa persyaratan ini ada akad yang digunakan pembiayaan KUR Mikro pada BSI KCP Demak yaitu akad murabahah berdasarkan wawancara dengan pak Samsul selaku Micro Relationship Manager Team Leader menjelaskan :

“Kalo untuk yang KUR itu kita pakainya akad murabahah semua yang karna bersifat jual beli dan sesuai dengan Al-quran juga dan yang untuk nasabah melakukan pembiayaan harus jelas modal kerja atau investasi yang dibutuhkan. Karna dari kita sendiri ini tujuannya adalah memenuhi kebutuhan nasabah”

Akad dalam BSI KCP Demak ini adalah menggunakan akad murabahah pada produk pembiayaan KUR Mikro syariah yang sudah sesuai dengan prosedur Islam yang berlandaskan al-quran dan hadits sebagaimana yang telah dijelaskan pak Samsul karena akad ini bersifat jual beli yang dalam penjualan akad ini nasabah sudah mengetahui biaya perolehan dan tingkat keuntungan yang diinginkan. Selain itu pembiayaan KUR Mikro Syariah ini juga dapat mempercepat perputaran modal bank yang juga didapat pendapatan dari nasabah BSI KCP Demak ini sendiri.¹⁷

Setelah pembiayaan akad murabahah ini dilakukan oleh nasabah, maka dari pihak bank dan nasabah ini sendiri juga sama-sama mendapatkan keuntungan. Selain nasabah terpenuhi kebutuhan modal kerja, dari pihak BSI KCP Demak ini memberikan manfaat kepada nasabah dan tujuannya tercapai yaitu memenuhi kebutuhan modal

¹⁶ Rely Rahmadalena, “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Bengkulu” (UIN Fatmawati Sukarno, 2022).

¹⁷ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

nasabah dengan berjalan lancar tanpa adanya pembiayaan macet atau kurang lancar.¹⁸

c. Persepsi nasabah mengenai pembiayaan KUR Mikro Syariah

Persepsi dari nasabah sendiri ini mengenai pembiayaan KUR Mikro Syariah adalah sangat senang dan membantu yang awalnya nasabah sendiri kesulitan pada masa pandemi yang menyebabkan kerugian atau penurunan pendapatan bahkan ada juga yang mengalami hamper kebangkrutan sehingga ini menghambat dalam pelunasan pembiayaan. Oleh karna itu sesudah pandemi ini banyak nasabah yang sudah mulai mengalami peningkatan pendapatan berdasarkan wawancara dengan pak Aris Cahyono sebagai nasabah KUR Mikro ini :

“Setelah pandemi ini alhamdulillah pendapatan saya mulai meningkat soalnya selama menjadi nasabah 3 tahun di BSI KCP Demak ini waktu sebelumnya belum mengetahui adanya produk KUR Mikro Syariah ini usaha saya masih kecil-kecilan dan sangat kurang dan pandangan saya dengan adanya produk ini sangat sekali membantu usaha mangga, beras dan jual beli motor saya.”¹⁹

Berdasarkan observasi juga rata-rata banyak membantu mengembangkan usaha nasabah, jadi nasabah ini sangat terbantu sekali dan sesuai dengan brosur BSI KCP Demak yaitu modal usaha meningkat dan bisnis semakin melesat. Berikut adalah brosur dari pembiayaan KUR Mikro BSI KCP Demak.

¹⁸ Edy Iswanto, wawancara oleh penulis, 31 wawancara 6, transkrip.

Maret 2023,

¹⁹ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

Gambar 4.2
Brosur Pembiayaan KUR BSI KCP Demak



Sumber : Dokumentasi Brosur Pembiayaan KUR BSI KCP DEMAK

d. Plafon pembiayaan

Plafon pembiayaan yang merupakan biaya yang mempunyai batasan maksimal yang disediakan dan juga pembiayaan yang disediakan oleh bank untuk nasabah

bisa juga diartikan dengan nilai pembiayaan oleh perusahaan yang disediakan juga melalui bank untuk debiturnya.²⁰ Plafon pembiayaan dari BSI KCP Demak ini mempermudah nasabah dalam memilih pembiayaan yang sesuai dengan modal kebutuhannya, jika sudah memilih plafon pembiayaan yang sesuai maka nasabah dapat mengetahui jangka waktu, batas maksimal dan angsuran yang dibayar. Berdasarkan wawancara dengan bu Alyuni sebagai nasabah KUR Mikro ini :

“Saya mengajukan dengan pilih plafon 200jt dengan jangka waktu yang 2 tahun yang saya pilih sendiri supaya saya lebih paham dalam pembayaran angsuran ketika sudah jatuh tempo, dari BSI KCP Demak ini sangat membantu jika belum paham mengenai plafon pembiayaan, pihak BSI KCP Demak ini menerangkan dengan sangat detail sampai nasabah benar-benar paham dan tidak ribet. Jika sudah jatuh tempo pasti di hubungi pihak bank supaya saya bayar sebelum jatuh tempo dan kalo dulu didatangi kerumah karna saya sendiri sibuk belum ada waktu luang ke bank tapi kalo sekarang dihubungi karna mungkin sekarang lebih banyak nasabah.”²¹

Berdasarkan aturan dari pemerintah yaitu maksimal dari pokok pembiayaan 500 jt sesuai dengan keadaan atau kebutuhan dan selanjutnya nasabah akan memilih produk yang sesuai.²² Berikut plafon hasil pengamatan observasi dan dokumentasi pembiayaan serta brosur BSI KUR Mikro yang diberikan oleh pak Samsul sebagai Micro Relationship Manager Team Leader (MRMTL) kepada peneliti di BSI KCP Demak yaitu :

²⁰“Cari Tahu Soal Plafon KPR di Sini, Yuk!,” Ideal.id, 2023, <https://www.ideal.id/learn/Cari-Tahu-Soal-Plafon-KPR-di-Sini-Yuk!>.(diakses pada tanggal 21 Maret 2023 pada pukul 22.15).

²¹ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

²² Iswanto, “Pembiayaan KUR MIKRO Di BSI KCP Demak.”

Gambar 4.3
Plafon Pembiayaan

PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KCP DEMAK JALAN PETAH
Jl. Sultan Fatah No.17 (Bersebelahan dengan Kantor Desa)

PEROK PEMBIAYAAN	JANGKA WAKTU DAN ANGSURAN						
	12	18	24	30	36	48	60
5.000.000	418.337	291.408	223.093	180.337	152.599	127.837	97.003
10.000.000	840.673	582.816	446.187	360.673	305.199	255.673	194.007
15.000.000	1.261.010	874.224	669.280	541.010	457.799	383.510	291.010
20.000.000	1.681.347	1.165.632	892.373	721.347	615.399	511.347	388.013
25.000.000	2.101.683	1.457.040	1.115.466	901.683	782.999	659.347	485.017
30.000.000	2.522.020	1.748.448	1.338.559	1.082.020	950.599	807.347	582.020
35.000.000	2.942.357	2.039.856	1.561.652	1.262.357	1.119.199	955.347	679.023
40.000.000	3.362.693	2.331.264	1.784.745	1.442.693	1.286.799	1.103.347	776.027
45.000.000	3.783.030	2.622.672	2.007.838	1.623.030	1.454.399	1.251.347	873.030
50.000.000	4.203.367	2.914.080	2.230.931	1.803.367	1.621.999	1.399.347	970.033
55.000.000	4.623.703	3.205.488	2.454.024	2.083.703	1.790.599	1.547.347	1.067.037
60.000.000	5.044.040	3.496.896	2.677.117	2.264.040	1.958.199	1.695.347	1.164.040
65.000.000	5.464.377	3.788.304	2.900.210	2.444.377	2.125.799	1.843.347	1.261.043
70.000.000	5.884.713	4.079.712	3.123.303	2.624.713	2.293.399	1.991.347	1.358.047
75.000.000	6.305.050	4.371.120	3.346.396	2.805.050	2.460.999	2.139.347	1.455.050
80.000.000	6.725.387	4.662.528	3.569.489	2.985.387	2.628.599	2.287.347	1.552.053
85.000.000	7.145.723	4.953.936	3.792.582	3.165.723	2.796.199	2.435.347	1.649.057
90.000.000	7.566.060	5.245.344	4.015.675	3.346.060	2.963.799	2.583.347	1.746.060
95.000.000	7.986.397	5.536.752	4.238.768	3.526.397	3.131.399	2.731.347	1.843.063
100.000.000	8.406.733	5.828.160	4.461.861	3.706.733	3.298.999	2.879.347	1.940.067
105.000.000	8.827.070	6.119.568	4.684.954	3.887.070	3.466.599	3.027.347	2.037.070
110.000.000	9.247.407	6.410.976	4.908.047	4.067.407	3.634.199	3.175.347	2.134.073
115.000.000	9.667.743	6.702.384	5.131.140	4.247.743	3.801.799	3.323.347	2.231.077
120.000.000	10.088.080	7.093.792	5.354.233	4.428.080	3.969.399	3.471.347	2.328.080
125.000.000	10.508.417	7.485.200	5.577.326	4.608.417	4.136.999	3.619.347	2.425.083
130.000.000	10.928.753	7.876.608	5.800.419	4.788.753	4.304.599	3.767.347	2.522.087
135.000.000	11.349.090	8.268.016	6.023.512	4.969.090	4.472.199	3.915.347	2.619.090
140.000.000	11.769.427	8.659.424	6.246.605	5.149.427	4.639.799	4.063.347	2.716.093
145.000.000	12.189.763	9.050.832	6.469.698	5.329.763	4.807.399	4.211.347	2.813.097
150.000.000	12.610.100	9.442.240	6.692.791	5.510.100	4.974.999	4.359.347	2.910.100
155.000.000	13.030.437	9.833.648	6.915.884	5.690.437	5.142.599	4.507.347	2.999.103
160.000.000	13.450.773	10.225.056	7.138.977	5.870.773	5.310.199	4.655.347	3.096.107
165.000.000	13.871.110	10.616.464	7.362.070	6.051.110	5.477.799	4.803.347	3.193.110
170.000.000	14.291.447	11.007.872	7.585.163	6.231.447	5.645.399	4.951.347	3.290.113
175.000.000	14.711.783	11.399.280	7.808.256	6.411.783	5.812.999	5.099.347	3.387.117
180.000.000	15.132.120	11.790.688	8.031.349	6.592.120	5.980.599	5.247.347	3.484.120
185.000.000	15.552.457	12.182.096	8.254.442	6.772.457	6.148.199	5.395.347	3.581.123
190.000.000	15.972.793	12.573.504	8.477.535	6.952.793	6.315.799	5.543.347	3.678.127
195.000.000	16.393.130	12.964.912	8.700.628	7.133.130	6.483.399	5.691.347	3.775.130
200.000.000	16.813.467	13.356.320	8.923.721	7.313.467	6.650.999	5.839.347	3.872.133
205.000.000	17.233.803	13.747.728	9.146.814	7.493.803	6.818.599	5.987.347	3.969.137
210.000.000	17.654.140	14.139.136	9.370.907	7.674.140	6.986.199	6.135.347	4.066.140
215.000.000	18.074.477	14.530.544	9.594.000	7.854.477	7.153.799	6.283.347	4.163.143
220.000.000	18.494.813	14.921.952	9.817.093	8.034.813	7.321.399	6.431.347	4.260.147
225.000.000	18.915.150	15.313.360	10.040.186	8.215.150	7.488.999	6.579.347	4.357.150
230.000.000	19.335.487	15.704.768	10.263.279	8.395.487	7.656.599	6.727.347	4.454.153
235.000.000	19.755.823	16.096.176	10.486.372	8.575.823	7.824.199	6.875.347	4.551.157
240.000.000	20.176.160	16.487.584	10.709.465	8.756.160	7.991.799	7.023.347	4.648.160
245.000.000	20.596.497	16.878.992	10.932.558	8.936.497	8.159.399	7.171.347	4.745.163
250.000.000	21.016.833	17.270.400	11.155.651	9.116.833	8.326.999	7.319.347	4.842.167
255.000.000	21.437.170	17.661.808	11.378.744	9.297.170	8.494.599	7.467.347	4.939.170
260.000.000	21.857.507	18.053.216	11.601.837	9.477.507	8.662.199	7.615.347	5.036.173
265.000.000	22.277.843	18.444.624	11.824.930	9.657.843	8.829.799	7.763.347	5.133.177
270.000.000	22.698.180	18.836.032	12.048.023	9.838.180	8.997.399	7.911.347	5.230.180
275.000.000	23.118.517	19.227.440	12.271.116	10.018.517	9.164.999	8.059.347	5.327.183
280.000.000	23.538.853	19.618.848	12.494.209	10.198.853	9.332.599	8.207.347	5.424.187
285.000.000	23.959.190	20.010.256	12.717.302	10.379.190	9.500.199	8.355.347	5.521.190
290.000.000	24.379.527	20.401.664	12.940.395	10.559.527	9.667.799	8.503.347	5.618.193
295.000.000	24.799.863	20.793.072	13.163.488	10.739.863	9.835.399	8.651.347	5.715.197
300.000.000	25.220.200	21.184.480	13.386.581	10.920.200	10.002.999	8.799.347	5.812.200
305.000.000	25.640.537	21.575.888	13.609.674	11.100.537	10.170.599	8.947.347	5.909.203
310.000.000	26.060.873	21.967.296	13.832.767	11.280.873	10.338.199	9.095.347	6.006.207
315.000.000	26.481.210	22.358.704	14.055.860	11.461.210	10.505.799	9.243.347	6.103.210
320.000.000	26.901.547	22.750.112	14.278.953	11.641.547	10.673.399	9.391.347	6.200.213
325.000.000	27.321.883	23.141.520	14.502.046	11.821.883	10.840.999	9.539.347	6.297.217
330.000.000	27.742.220	23.532.928	14.725.139	12.002.220	11.008.599	9.687.347	6.394.220
335.000.000	28.162.557	23.924.336	14.948.232	12.182.557	11.176.199	9.835.347	6.491.223
340.000.000	28.582.893	24.315.744	15.171.325	12.362.893	11.343.799	9.983.347	6.588.227
345.000.000	29.003.230	24.707.152	15.394.418	12.543.230	11.511.399	10.131.347	6.685.230
350.000.000	29.423.567	25.098.560	15.617.511	12.723.567	11.678.999	10.279.347	6.782.233

PERNYATAAN: 1. KUR BSI Bank Syariah Indonesia 2. KUR BSI Bank Syariah Indonesia 3. KUR BSI Bank Syariah Indonesia 4. KUR BSI Bank Syariah Indonesia

HUBUNGI EDY 085 325 202 771

MARGIN 0.26% perbulan

GRATIS ADMINISTRASI

GRATIS PROVISI

Sumber : Plafon Pembiayaan KUR BSI KCP Demak

e. Ketepatan nasabah dalam membayar angsuran

Keefektivitas nasabah dalam membayar ini juga bisa dibilang sudah efektif karna dari nasabah KUR sendiri selalu membayar jika sudah jatuh tempo dan juga jika ada nasabah yang lupa membayar pada saat jatuh tempo, maka dari pihak BSI ini menghubungi nasabah untuk segera membayar dan nasabah KUR sendiri juga bisa memilih pokok pembiayaan, jangka waktu serta angsuran yang sesuai dengan persyaratan yang sudah diajukan nasabah dan jangka waktu dari pelunasan angsuran berdasarkan ketentuan dari BSI KCP Demak yaitu maksimal untuk modal kerja 4 tahun dan untuk investasi 5 tahun berdasarkan wawancara dengan bu Nor Aeni Mahmudah sebagai nasabah KUR Mikro ini :

“Kalo dari saya sendiri itu meminta jangka waktu pelunasan 3 tahun dan BSI KCP Demak ini

menyetujuinya sesuai dengan akad dan sudah mulai berjalan setengah tahun ini, selama ini saya selalu membayar tepat waktu karna ya alhamdulillah pendapatan saya meningkat dan saya belum pernah membayar telat, tapi jika saya lupa bayar, dari BSI ini mengingatkan dengan menghubungi nomor wa saya”²³

f. Jaminan

Jaminan pada pembiayaan BSI KUR Mikro yang digunakan nasabah BSI KCP Demak itu rata-rata. Jaminan sendiri yaitu mempunyai arti sebagai harta, benda maupun barang yang berharga dimana sesuai perjanjian yang dijanjikan oleh debitur (orang yang meminjam) dan diserahkan kepada kreditur (orang yang memberi pinjaman) pada saat pengajuan untuk memenuhi kewajiban debitur (orang yang meminjam) sebagai hal yang akan menjadi agunan. Dan ini merupakan salah satu faktor penting yang dimana jika debitur (orang yang meminjam) tidak bisa memenuhi kewajiban membayar, maka pihak kreditur (orang yang memberi pinjaman) boleh mendapatkan agunan tersebut sesuai dengan kesepakatan perjanjian diawal.²⁴ Berdasarkan wawancara dari bu Nor Aeni Mahmudah sebagai nasabah BSI KUR Mikro ini :

“Waktu saya mengajukan pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini memang harus mempunyai jaminan, kalo saya sendiri itu menyerahkan SHM (Sertifikat Hak Milik) itu berupa sertifikat tanah saya semua, jadi ya memang harus ada jaminanya kalo mau mengajukan, biasanya juga ada yang berupa BPKB”²⁵

²³ Nor Aeni Mahmudah, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 3, transkrip.

²⁴ “Jaminan - Wikipedia Bahasa Indonesia, Ensiklopedia Bebas,” Wikipedia, 2022, <https://id.wikipedia.org/wiki/Jaminan> (diakses pada tanggal 22 Maret 2023 pada pukul 22.38).

²⁵ Nor Aeni Mahmudah, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 3, transkrip.

Berdasarkan observasi dan hasil wawancara oleh pak Aris Cahyono yang sudah menjadi nasabah BSI KUR Mikro ini berjalan selama 3 tahun ini menjelaskan :

“Pas awal saya menjadi nasabah itu saya sendiri mengajukan jaminan berupa BPKB Truk dan Motor saya karena saya meminjam dalam jumlah yang tidak terlalu besar, terus sudah berjalan selama 2 tahun dan Sekarang mau mengajukan lagi peminjaman KUR di BSI KCP Demak dengan jumlah yang besar karena memang sangat membantu pembiayaan KUR ini jadi saya mengajukan jaminan berupa SHM (Sertifikat Hak Milik) yaitu sertifikat rumah saya”²⁶

Berdasarkan pengamatan dan hasil wawancara nasabah diatas berarti dapat disimpulkan agunan atau jaminan itu bisa berupa SHM (Sertifikat Hak Milik) meliputi rumah, tanah, sawah dan lainnya bisa juga berupa BPKB karna itu semua tergantung berapa besar jumlah pengajuan yang diajukan nasabah KUR Mikro ini sendiri dan dari BSI KCP Demak ini tinggal memberikan jasa yang dibutuhkan nasabah apakah itu sudah sesuai yang diajukan maupun tidak dan dari pihak BSI KCP Demak juga sekarang menjauhi jaminan BPKB bukan berarti tidak boleh menggunakan tapi diutamakan SHM (Sertifikat Hak Milik) karna pernah ada suatu kasus nasabah yang menggunakan jaminan BPKB ini mengalami pembiayaan macet atau susah membayar angsuran.²⁷

2. Dampak Pembiayaan KUR Mikro pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan KUR Mikro dan Bagi BSI KCP Demak.

Pada tahap ini dampak yang didapat dari nasabah BSI KCP Demak yang melakukan pembiayaan KUR Mikro ini rata-rata meningkat berdasarkan hasil wawancara, observasi dan dokumentasi dengan 3 nasabah

²⁶ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

²⁷ Edy Iswanto, wawancara oleh penulis, 31 Maret 2023, wawancara 6, transkrip.

dan 2 orang dari pihak bank yang dilakukan oleh peneliti tentang bagaimana sebelum dan setelah melakukan pembiayaan KUR Mikro ini dan dampak dari pihak BSI yaitu sebagai berikut :

Dampak yang didapat berdasarkan hasil observasi wawancara dan dokumentasi dari nasabah yang melakukan pembiayaan KUR Mikro ini rata-rata usahanya berkembang, modal semakin bertambah, pendapatan meningkat dan margin yang rendah ini memudahkan nasabah dalam membayar angsuran yang sesuai dengan kebutuhan. Berikut hasil dari observasi, wawancara maupun dokumentasi pada 3 nasabah yang sudah melakukan KUR Mikro :

Sebagaimana yang dijelaskan juga berdasarkan wawancara oleh peneliti tentang pembiayaan KUR Mikro dengan dampak yang diperoleh nasabah dalam profitabilitas usahanya dengan bu Nor Aeni Mahmudah sebagai nasabah KUR Mikro yang sudah berjalan 6 bulan ini :

“Sebelum saya mengajukan ini pendapatan saya tidak tentu kadang 1.500.000/bulan dan kadang juga bisa sampai 3.000.000/bulan itu hasil pendapatan saya sebelum melakukan pembiayaan karena modal saya masih sedikit jadi belum bisa maksimal dalam menyetok barang yang diminta pelanggan. Setelah mengetahui ada produk pembiayaan KUR Mikro ini saya sangat senang karena usaha saya meningkat bisa mencapai 5.000.000/bulan. Dan jika barang saya habis saya tidak perlu memikirkan modal karena sudah terpenuhi dengan meminjam KUR Mikro di BSI KCP Demak ini”²⁸

Berdasarkan hasil wawancara di atas yaitu ternyata usaha UMKM dari ibu Nor Aeni Mahmudah sendiri meningkat, ibu Nor Aeni Mahmudah ini memiliki usaha toko sembako/toko kelontong yang menjual berbagai kebutuhan sehari-hari yang diperlukan nasabah mulai dari

²⁸ Nor Aeni Mahmudah, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 3, transkrip.

bahan pokok atau kebutuhan harian lainnya. Sebagaimana yang dijelaskan dalam wawancara sebelum mendapatkan pembiayaan KUR Mikro ini usaha bu Nor Aini Mahmudah belum stabil dikarenakan belum bisa menyetok barang karena minimnya modal dan mulai terbantu sejak melakukan pembiayaan KUR Mikro modal dari bu Nor Aini Mahmudah ini meningkat dan juga usahanya makin berkembang. Jika dibandingkan pendapatan sebelum dan sesudah juga meningkat yang awalnya 1.500.000/bulan - 3.000.000/bulan ini menjadi 5.000.000/bulan setelah melakukan pembiayaan KUR Mikro dan juga sudah berjalan selama 6 bulan. Jadi peran dari BSI KCP Demak ini sebagai memenuhi kebutuhan modal nasabah terpenuhi.²⁹

Selanjutnya berdasarkan dampak yang dampak yang diterima setelah melakukan pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP demak yaitu modal usahanya yang meningkat dengan pak Aris Cahyono sebagai nasabah KUR Mikro yang sudah berjalan 3 tahun lebih :

“Saya mengajukan 300.000.000. Alhamdulillah pendapatan saya meningkat terus tidak pernah turun, pendapatan saya rata-rata 3.000.000/bulan - 4.000.000/bulan dan setelah saya menjadi nasabah KUR Mikro ini pendapatan usaha saya ini Alhamdulillah meningkat sampai 50% menjadi 4.500.000/bulan - 6.000.000/bulan setelah pandemi ini banyak meningkatnya Alhamdulillah, dan rencana ini saya mau mengajukan lagi karena yang 3 tahun itu sudah hamper mau lunas yang jaminanya BPKB Truk, BPKB Mobil dan saya mengajukan lagi dengan jaminan SHM (Sertifikat Hak Milik) tanah karna sangat berpengaruh dalam modal usaha saya.”³⁰

Berdasarkan pernyataan diatas pak Aris Cahyono ini mengalami kenaikan pendapatan usaha. Pak Aris

²⁹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

³⁰ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

Cahyono memiliki usaha jual beli beras, buah mangga dan motor yang sudah bekas itu selalu lancar, pandangan dari pak Aris Cahyono ini mengetahui adanya pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak sangat membantu dalam kebutuhan modal yang dimana dulu masing mempunyai usaha mangga dan beras dan sekarang sudah berkembang dengan adanya modal yang bertambah, waktu pandemi ini pak Aris Cahyono sudah menjadi nasabah KUR Mikro dan usahanya ini bisa dikatakan belum stabil. Setelah pandemi ini usahanya lancar dan meningkat jika dibandingkan dengan sebelum menjadi nasabah KUR Mikro BSI KCP Demak ini pendapatan rata-ratanya yaitu 3.000.000/bulan – 4.000.000/bulan dan setelah pak Aris menjadi nasabah ini meningkat hingga 50% yaitu pendapatannya mencapai 4.500.000/bulan – 6.000.000/bulan. Dan ini termasuk salah satu manfaat yang didapat nasabah terpenuhi jika modalnya cukup dan bisa mengembangkan usahanya.³¹

Selanjutnya berdasarkan berkembangnya usaha mengenai dampak yang diterima nasabah yang mengajukan pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini apakah meningkat atau tidak yaitu wawancara dengan bu Alyuni sebagai nasabah yang sudah berjalan 4 bulan :

“Alhamdulillah ini sangat sekali membantu usaha saya dari awalnya yang pelanggan meminta barang lalu belum bisa saya penuhi karena modal sayang yang kurang hingga sekarang usaha saya yang sudah berkembang ada juga penambahan jual beli HP dan kulkas ini sejak sudah menjadi nasabah KUR Mikro di BSI KCP Demak alhamdulillah saya bisa bayar angsuran dengan tepat waktu ketika sudah jatuh tempo tidak pernah telat. Pendapatan saya meningkat sekitar 5.000.000 yang sebelumnya pendapatannya saya kurang lebih 30.000.000/bulan - 40.000.000/bulan kurang lebih dan setelah saya mendapatkan pembiayaan KUR Mikro ini meningkat menjadi 45.000.000/bulan itu setelah

³¹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

usaha saya sudah berkembang dengan adanya produk KUR Mikro ini. Dampak yang saya dapatkan alhamdulillah sangat senang dapat membantu kalo saja tidak ada bantuan dari KUR Mikro ini ya akan lama uangnya atau tidak ada perputaran modal dan tidak bisa memenuhi permintaan barang dari pelanggan, kalo sudah ada kan langsung penuhi keinginan pelanggan dan pelanggan bisa langsung beli tanpa menunggu dan juga membeli ditoko lain. Dampak lainnya yaitu mendapat modal yang cepat.”³²

Berdasarkan pernyataan diatas ini bu Alyuni juga mendapat kenaikan pendapatan usaha. Awalnya usahanya sudah berkembang dan lebih berkembang lagi setelah menjadi nasabah KUR Mikro dengan jaminan yang diajukan yaitu SHM (Sertifikat Hak Milik) sawah dan mengajukan 200.000.000 dengan jangka waktu 2 tahun dan dipotong angsuran 1 senilai 880.000.³³

Bu Alyuni ini awalnya menjual baju dengan berkeliling hingga sekarang sudah berkembang menjadi toko serbaguna yang sesudah mendapat pembiayaan KUR Mikro ini lebih berkembang lagi bisa melayani jual beli HP, Kulkas dan alat elektronik lainnya. Pendapatan bu Alyuni ini sendiri cukup paling banyak yaitu kurang lebih rata-rata mendapatkan 30.000.000/bulan - 40.000.000/bulan dan setelah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro BSI KCP Demak ini meningkat sampai 5.000.000 yaitu menjadi 35.000.000/bulan - 45.000.000/bulan. Dan ini termasuk dampak yang diperoleh nasabah yang sudah berkembang usahanya ini lebih berkembang lagi sejak menajapat pinjaman dari KUR BSI KCP Demak.³⁴

Berdasarkan hasil wawancara dan pengamatan dampak yang diperoleh dari pihak bank ini hampir sama dengan nasabah yaitu pihak bank bisa membantu nasabah

³² Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

³³ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

³⁴ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

usaha nasabah dan terjadinya perputaran modal jika nasabah tidak melakukan pembiayaan macet. Hal ini sesuai dengan hasil wawancara dengan pak Edy selaku MS (*Micro Staf*) sebagai berikut :

“Tentunya dampaknya bagus ya dengan adanya KUR itu membantu masyarakat dengan disalurkan KUR ini masyarakat terbantu untuk permasalahan permodalannya otomatis ini mereka bejalan usahanya pun semakin lancar ya karna adanya dana murah atau produk murah ya dampaknya pun bagus jadi bisa berputar untuk permodalan. Kalo dampak yang diterima BSI pun bagus karna kita bisa menyelurkan dana gitu, jadi dana itu akan bergulir.”³⁵

Berdasarkan hasil wawancara dan pengamatan tentang dampak yang diperoleh bagi pihak bank yaitu bisa mencapai tujuan dari pemerintah dalam pengembangan sector riil dan pemberdayaan UMKM dan juga memenuhi kebutuhan nasabah jika nasabah tidak menggunakan pinjaman secara pribadi dan juga tidak melakukan pembiayaan macet.

“Jadi nasabah yang sudah melakukan pembiayaan ini ya rata-rata meningkat karena melakukan dari awal itu sudah jelas untuk kebutuhan dan tidak digunakan untuk pribadi dari beberapa nasabah yang sudah mengajukan beberapa tahun dan setelah mendapatkan pembiayaan tersebut dan hampir meningkat semua, bahkan ada juga nasabah yang sudah mengajukan ingin mengajukan lagi dan dari BSI sendiri harus memilah nasabah yang benar-benar butuh sesuai dengan kriteria nasabah yang berhak. Nasabah sudah mendapatkan pembiayaan KUR dan bagi BSI KCP Demak ini sendiri ya sangat terbantu dalam perputaran modal dengan nasabah yang melakukan pembiayaan KUR Mikro

³⁵ Edy Iswanto, wawancara oleh penulis, 31 Maret 2023, wawancara 6, transkrip.

dengan akad murabahah karna memang dimana-mana pakeknya akad murabahah”³⁶

C. Analisis Hasil Pembiayaan KUR Mikro pada Nasabah di BSI KCP Demak.

Pada tahap hasil analisis dari pengamatan, wawancara, observasi maupun dokumentasi dan analisis dari perbandingan riset atau penelitian terdahulu mengenai dampak pengaruh pembiayaan KUR Mikro dalam meningkatkan profitabilitas usaha nasabah di BSI KCP Demak ini mulai dari persyaratan, pengajuan, persepsi nasabah, jaminan, pendapatan sebelum/sesudah pembiayaan serta konsekuensi nasabah jika telat membayar pada jatuh tempo pada pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini sebagaimana menghasilkan bagaimana pendapatan nasabah sebelum/sesudah apakah meningkat atau tidak.³⁷ Pada analisis ini dibagi menjadi dua analisa yaitu sebagai berikut :

1. Analisis Efektivitas Nasabah pada Pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Demak

Pada analisis efektivitas nasabah pembiayaan KUR ini dijelaskan bahwa pengukuran suatu produk atau sejauh mana peningkatan yang sudah diperoleh dari nasabah dengan adanya produk pembiayaan tersebut. Peningkatan yang diperoleh nasabah ini bisa dibilang efektif jika dapat diukur dari beberapa indikator. Berdasarkan hasil dari pengamatan, observasi dan wawancara kepada 5 informan oleh peneliti ini ternyata mendapatkan hasil efektivitas yang sudah tercapai dan rata-rata pendapatan mereka meningkat semua baik nasabah yang baru mengajukan maupun nasabah yang sudah menjalankan pembiayaan ini. Hal ini sudah sesuai dengan indikator-indikator yang terdapat pada keefektivitas yang dilakukan nasabah meliputi :

³⁶ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

³⁷ “KUR Maksud dan Tujuan,” 2016, <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan> (diakses pada tanggal 28 Maret 2023 pada pukul 14.47).

a. Pemahaman produk pembiayaan KUR Mikro Bank Syariah Indonesia

Pada pemahaman program ini sendiri mempunyai arti suatu kepehaman dari sebuah program yang direalisasikan sehingga dapat mudah diterima dan dipahami sebagaimana pada nasabah ini terkait dengan produk pembiayaan KUR Mikro ini rata-rata sebagian besar nasabah sudah mengetahui produk tersebut. Dan jika nasabah ingin mengajukan pembiayaan KUR Mikro ini apabila terjadi kendala kurangnya pemahaman, dari BSI KCP Demak ini membantu dan menjelaskan dahulu sebelum adanya ketidakpahaman produk yang ingin diajukan nasabah. Berdasarkan wawancara dengan pak Aris Cahyono dalam tentang bagaimana jika nasabah kurang mengetahui adanya produk pembiayaan KUR ini: “Selama saya jadi nasabah ini selalu dibantu dan diarahkan oleh pihak bank, jadi sebelumnya sudah dijelaskan secara detail, dan dari saya sendiri jika ingin mengajukan pembiayaan KUR ini saya selalu mencari informasi baik melalui brosur maupun dijelaskan langsung oleh pihak bank. Jadi tidak perlu takut kalo mau mengajukan karna di BSI KCP Demak ini sangatlah mudah pengajuan dan persyaratan yang sudah sesuai.”³⁸

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa pada pemahaman produk ini sudah efektif karena selain nasabah mencari informasi sendiri melalui brosur maupun dari pihak bank juga secara detail menjelaskan langsung tentang produk pembiayaan KUR ini pada nasabah.

Penelitian sebelumnya memiliki kesamaan yang dilakukan oleh peneliti yaitu objeknya berupa pembiayaan KUR Mikro BSI KC Kendari Abd Silondae 2 ini menjelaskan lebih ke bagaimana operasional nasabah

³⁸ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

pada pembiayaan KUR Mikro Syariah.³⁹ Hasil penelitian yang didapat dengan melalui beberapa tahap, diantaranya pengajuan, pembiayaan, BI Checking, survei, analisis pembiayaan, pemberian putusan, pencairan/akad pembiayaan, monitoring dan pertimbangan pada implementasi pada pembiayaan KUR Mikro Syariah ini berjalan dengan baik dengan menggunakan dan sangat berperan membantu siklus usaha dari nasabah meningkat, mengembangkan lebih dari satu jenis usaha dan menaikkan omset usaha.

Jika dibandingkan dengan penelitian terbaru BSI KCP Demak ini juga mempunyai kesamaan dalam peningkatan yang didapat nasabah namun hal yang membedakannya yaitu terletak pada optimal tentang sosialisasi pada nasabah dengan maksud dan tujuan yang dipahami, dari nasabah BSI KCP Demak ini rata-rata sudah mengetahui bagaimana pembiayaan KUR ini sendiri dimana merupakan produk unggulan dan paling murah di BSI sehingga banyak sekali minat sampai dari pihak BSI harus memilah sesuai dengan kriteria nasabah yang berhak menerima pembiayaan PERMENKO (Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian).⁴⁰

b. Segmentasi pemasaran

Pada proses segmentasi yang digunakan BSI KCP Demak ini untuk memasarkan produknya berdasarkan geografis yaitu pengelompokan nasabah dimana seluruh nasabah yang memiliki usaha minimal 6 bulan dan usia minimal 21 tahun dan diperuntukan untuk masyarakat mikro, kecil dan menengah atau UMKM. Selain itu juga persyaratan ini sangat mudah dan cepat dari proses pencairan hingga pengajuan, dan untuk promosi dalam pembiayaan ini yaitu dari mulut ke mulut nasabah sebagian besar memahami tentang adanya produk ini. Berdasarkan wawancara dengan pak Samsul Amin :

³⁹ Abdul Wahid Mongkito et al., "Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah dalam Pengembangan Usaha Mikro," *Robust: Research of Business and Economics Studies* 1, no. 1 (2021) : 91, <https://doi.org/10.31332/robust.v1i1.2886>.

⁴⁰ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

“Kalo promosi itu sebenarnya sama dengan promosi bank-bank yang lain dengan stand banner karna produk KUR itu produk yang paling murah diperbankan. Jadi sebenarnya kita minim promosi pun produk KUR ini sudah laku bahkan sampai ibaratnya harus memilah ya, karna banyaknya pengajuan yang KUR Mikro, ibaratnya mereka datang ke BSI sudah mengetahui dari mulut ke mulut kalo pembiayaan KUR itu pembiayaan yang paling murah untuk saat ini, jadi untuk promosi yang sifatnya diluar mungkin media sosial atau yang lain kita minim juga karna produknya yang laku dan sangat murah.”⁴¹

Berdasarkan wawancara diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa segmentasi pasar pada BSI KCP Demak ini sudah efektif nasabah seluruh kota Demak ini dalam pemerataan pembagian pembiayaan KUR KCP Demak sudah terpenuhi dengan memiliki usaha minimal 6 bulan sudah dengan syarat yang berlaku sudah bisa mengajukan. Untuk nasabah yang sudah melakukan pembiayaan non KUR ini juga tidak bisa mendapatkan pembiayaan KUR lagi. Peran dari produk KUR Mikro ini juga bermanfaat dalam perekonomian Indonesia dengan motif sosial dan juga menjauhkan nasabah dari motif rentenir.

- c. Tepat sasaran dan sudah sesuai dengan aturan yang ditetapkan

Pada ketepatan sasaran ini perlu ditinjau untuk rancangan atau sasaran ini apakah sudah sesuai dengan aturan yang ditetapkan ataupun belum. Suatu program dapat dikatakan efektif apabila sudah sesuai dengan aturan yang ditetapkan diawal. Berdasarkan hasil observasi dan wawancara oleh peneliti tentang pembiayaan KUR Mikro mengenai aturan yang sudah diperintahkan yaitu sebagai berikut :

⁴¹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 17 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

“Pembiayaan KUR Mikro ini sudah sesuai ya mba, karena kita memang patokannya peraturan pemerintah (PERMENKO) itu ditahun 2023 ini kita jalankan sesuai dengan atura perundang-undangan, jadi kita ngecek pencairan pun itu juga sudah sesuai dengan aturan tersebut. Untuk margin sendiri ini juga sudah ditetapkan oleh pemerintah yaitu 6%.”⁴²

Berdasarkan pernyataan diatas itu menunjukkan bahwa produk pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini sudah sesuai dengan peraturan pemerintah dimana ini mengacu kepada PERMENKO KUR dan akad juga sudah sesuai dengan prinsip syariah dimana pada BSI KCP Demak ini menggunakan akad murabahah. Akan tetaapi juga ada kendala dari pihak bank tentang peraturan pemerintah ini sendiri sebagaimana dalam wawancara :

“Kendala ini seringkali di peraturan pemerintah, ini terkendala karna aturan pemerintah yang baru atau PERMENKO ini mensyaratkan bahwa nasabah yang sudah pernah ambil non kur itukan tidak boleh ambil KUR lagi karena dianggap turun kelas ya, jadi nasabah itu sering kali terkendala disitu, nanti kalo nasabah sudah ada atau sudah pernah ada pinjaman non KUR ya otomatis tidak bisa mengambil KUR lagi.”⁴³

Berdasarkan pengamatan dari dua pernyataan diatas yaitu pada indikator tepat sasaran ini belum cukup efektif dibanding dengan yang lain karena produknya sudah sesuai dan tepat sasaran sesuai dengan pembiayaan yang sudah diatur pemerintah dan undang-undang tetapi terjadi kendala juga yang diterima pihak bank mengenai nasabah yang sudah meminjam pinjaman non KUR ini tidak dapat menerima pembiayaan KUR.

⁴² Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

⁴³ Edy Iswanto, wawancara oleh penulis, 31 Maret 2023, wawancara 6, transkrip.

d. Ketepatan waktu

Dalam sebuah ketepatan waktu ini merupakan hal yang sangat penting dimana bisa melakukan pengukuran dan dapat dikatakan efektif jika dalam suatu program terdapat ketepatan waktu. Berdasarkan hasil wawancara dan observasi dengan ibu Alyuni mengenai ketepatan waktu nasabah untuk mengangsur produk pembiayaan KUR Mikro yaitu sebagai berikut :

“Selama saya jadi nasabah KUR Mikro ini saya tidak pernah telat dan selalu membayar tepat waktu, karna saya sendiri merasa senang karna dari pihak BSI selalu menghubungi jika sudah jatuh tempo bahkan mendatangi kerumah, jadi saya selalu bayar tepat waktu. Alhamdulillah. Tetapi sekarang sudah jarang mendatangi dirumah jika sudah jatuh tempo tapi saya selalu datang langsung ke kantor.”⁴⁴

Sebagaimana yang dijelaskan juga dalam wawancara dengan bu Aeni sebagai nasabah KUR Mikro :

“Selama ini saya selalu bayar tepat waktu dan tidak pernah telat, kalo dari saya sendiri keinginanya ya jika berjalan usaha saya dan berkembang itu bisa langsung dilunasi, tapi kita sudah mengikuti peraturan dari awal jadi ya tidak bisa.”⁴⁵

Berdasarkan kesimpulan yang dapat diambil dari pernyataan tersebut yaitu sudah efektif karena tidak ada keterlambatan yang dilakukan nasabah dalam membayar angsuran, rata-rata nasabah ini justru membayar tepat waktu karena di BSI sendiri jika sudah jatuh tempo selalu dihubungi lewat WA maupun mendatangi langsung ke rumah nasabah, jadi nasabah bisa mengetahui waktu dan menyiapkan uang untuk membayar. Dan dari pihak bank juga jika terjadi pembiayaan macet maka akan dilakukan sebagai berikut :

”Kalo untuk penanganan nasabah dalam pembiayaan macet atau telat ya kita ada beberapa

⁴⁴ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

⁴⁵ Nor Aeni Mahmudah, wawancara oleh penulis, 18 Januari 2023, wawancara 3, transkrip.

cara, yang pertama kita tagih secara lisan dulu kita ingatkan agar supaya bisa bayar tepat waktu karna kalo misalkan dia telat, itukan dampaknya terjadi pada nasabah sendiri. Misalnya kalo nasabah mau ambil lagi pembiayaan KUR ini akan kesulitan, kita edukasi dulu supaya mereka sadar karna itu manfaatnya untuk mereka sendiri dan nasabah akan memikirkan kedepannya dan tidak mungkin nasabah cuek, pasti nasabah berfikir untuk perkembangan usahanya maka diperlukan nama baik dibank harus dijaga, tapi kalo nasabah sudah tidak bisa ditegur maka langkah selanjutnya yaitu kita kasih surat peringatan baik surat peringatan 1, 2 maupun 3 dan terus baru kita isomasi. Kalaupun itu isomasi sudah tidak bisa langkah terakhir kita ini yaitu lelang, kita adakan lelang jaminan itu kalo pakai jaminan jadi kalo yang pertama itu kita edukasi dulu. Mau tidak mau harus kita lelang”⁴⁶

Pada penelitian ini juga peneliti mempunyai kesamaan objek penelitian yaitu pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Pulo Brayon tetapi studi kasus yang berbeda yaitu lebih ke analisis pembiayaan KUR Mikro dalam peningkatan usaha nasabah. Hasil dari penelitian ini yaitu ada yang meningkat dan ada yang pendapatannya berkurang dikarenakan pembiayaan tersebut digunakan sebagai kebutuhan pribadi dan berakibat juga menjadi pembiayaan macet atau nasabah tidak dapat membayar angsuran atau menyicil pembiayaanya.⁴⁷

Jika dibandingkan dengan penelitian terbaru BSI KCP Demak ini berarti jauh lebih unggul dalam keefektivitas nasabah dan pendapatannya juga rata-rata meningkat semua. Karena nasabah pembiayaan KUR Mikro dari BSI KCP Demak ini sudah menggunakan pembiayaan dengan sesuai kebutuhan modal dan tidak ada

⁴⁶ Edy Iswanto, wawancara oleh penulis, 31 Maret 2023, wawancara 6, transkrip.

⁴⁷ Ayuni Syafitri and Khairina Tambunan, “Analisis Pembiayaan Kur Mikro Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Di BSI KCP Pulo Brayon,” *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)* 1, no. 1 (2022): 129–380.

terjadinya pembiayaan macet dikarenakan usaha meningkat dan nasabah selalu membayar sebelum jatuh tempo. Dari pihak BSI KCP Demak ini juga biasanya melakukan survei kerumah nasabah dengan melihat modal usaha yang rintis jadi tidak ada kesalahan pembiayaan untuk kebutuhan pribadi seper pada BSI KCP Pulo Brayan.⁴⁸

e. Tercapainya tujuan

Pada analisis tercapainya tujuan ini dibuktikan dengan mengukur dari sebelum dan sesudah suatu program dengan tercapainya tujuan yang telah dicapai. Berdasarkan hasil observasi atau wawancara yang diperoleh nasabah hasil pendapatan sesudah maupun sebelum pembiayaan KUR Mikro ini dapat dijelaskan dengan hasil wawancara dan observasi serta dokumentasi mengenai pembiayaan KUR Mikro yaitu sebagai berikut :

”Pendapatan saya setelah pandemi ini Alhamdulillah usaha lancar dan meningkat jika dibandingkan dengan sebelum menjadi nasabah KUR Mikro BSI KCP Demak ini pendapatan yang rata-ratanya yaitu 3.000.000/bulan – 4.000.000/bulan dan setelah saya menjadi nasabah ini meningkat hingga 50% yaitu pendapatannya mencapai 4.500.000/bulan – 6.000.000/bulan.”⁴⁹

Berdasarkan data diatas dapat disimpulkan bahwa dalam tercapainya tujuan yaitu meningkatnya pendapatan usaha nasabah setelah melakukan pembiayaan KUR Mikro ini sudah efektif, nasabah sangat senang dengan adanya produk ini dan juga mempunyai cukup modal untuk memenuhi pelanggan yang memesan beberapa barang. Dari pihak BSI KCP Demak ini juga memenuhi keinginan nasabah dalam peminjaman KUR dan memberi dampak yang baik yaitu bisa membantu nasabah jika terdapat kekurangan modal kerja.

⁴⁸ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

⁴⁹ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

f. Perubahan nyata

Pada perubahan nyata ini dapat diukur keefektifitas dengan cara mengetahui bagaimana suatu program mengalami perubahan yang nyata dan berdampak baik sesuai dengan rencana. Berdasarkan wawancara yang dilakukan oleh peneliti mengenai program pembiayaan KUR Mikro yang diterima nasabah yaitu :

“Usaha saya ini kalo sebelum saya mengajukan KUR Mikro ini berupa sembako dan jual beli pakaian, pokoknya toko serbaguna. Dan setelah saya mendapatkan pembiayaan KUR Mikro ini jenis usaha saya bisa tambah berkembang yaitu bisa memenuhi pesanan-pesanan pelanggan dan ada toko elektronik menyediakan HP, TV, kulkas dan lain-lain.”⁵⁰

Berdasarkan pernyataan diatas mengenai dampak yang diterima nasabah dan masuk dalam perubahan nyata ini yaitu yang awalnya nasabah baru memulai usaha lalu mengajukan pembiayaan KUR Mikro ini setelah beberapa bulan atau tahun itu sudah mulai terlihat perkembangan dari usaha nasabah masing-masing. Hal ini sudah dapat dikatakan efektif karena mempunyai dampak perubahan usaha nasabah yang awalnya kecil hingga bisa berkembang. Temuan terbaru dalam efektivitas di BSI KCP Demak ini yaitu dalam menjaga keefektifitas nasabah, setiap seminggu sekali diadakan sharing session yang tidak terdapat pada bank lain yaitu mengevaluasi dari manager pusat yaitu di Semarang dengan menyelesaikan masalah yang terjadi pada nasabah yaitu pembiayaan macet dan melihat perkembangan pembiayaan KUR Mikro per bulan apakah berjalan sesuai dengan prinsip dan aturan pemerintah atau tidak.

Temuan terbaru selanjutnya yaitu BSI KCP Demak ini bekerja sama dengan FELA tour dengan tabungan haji yang dimana produk unggulan di BSI KCP Demak yang dimana ini termasuk dalam promosi ini membuat produk KUR Mikro dikenal tanpa promosi besar-besaran karena biasanya nasabah yang menabung ditabungan haji itu

⁵⁰ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5., transkrip

mempunyai usaha, dengan mendaftar di FELA TOUR secara tidak langsung mengenal KUR Mikro.

2. Analisis Dampak Pembiayaan KUR Mikro pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak

Berdasarkan hasil dari pengamatan, observasi dan wawancara kepada 5 informan oleh peneliti ini ternyata mendapatkan hasil yang positif dan rata-rata pendapatan mereka meningkat semua baik nasabah yang baru mengajukan maupun nasabah yang sudah menjalankan pembiayaan ini. Faktor utama dalam pengembangan yaitu berupa modal, dengan adanya pembiayaan KUR Mikro ini nasabah dapat mengatasi minimnya modal yang didapat. nasabah KUR Mikro ini merasakan waktu belum mengetahui produk ini yaitu tidak bisa mendapat perputaran modal yang didapat dikarenakan banyak pelanggan yang memesan barang tapi tidak bisa terpenuhi oleh pelaku usaha. Maka dari itu hasil analisis ini disesuaikan dengan dampak yang diterima nasabah dari KUR Mikro pada BSI KCP Demak sendiri yaitu :

a. Pengembangan sumber usaha lebih dari satu jenis.

Dalam pengembangan usaha, memperluas usaha lebih dari satu jenis itu merupakan strategi untuk meningkatkan usaha dengan memperoleh keuntungan yang tinggi dengan perbanyak jenis usaha. Cara mengembangkannya yaitu dengan memperluas jenis usaha nasabah dengan produk yang lebih bervariasi. Pengembangan usaha bisa juga diartikan sebagai suatu usaha yang bisa menyediakan berbagai barang dan juga jasa kepihak yang membutuhkannya dengan proses untuk memajukan bisnis usaha dengan efektif dan mencapai target sasaran.⁵¹

Hal ini tentunya sudah sesuai dengan tujuan yang ada pada nasabah KUR Mikro di BSI KCP Demak berdasarkan wawancara dengan nasabah dimana yang

⁵¹ Yusuf Absul, "4 Strategi Pengembangan Usaha, Wajib Tau," Deepublish, 2022, <https://deepublishstore.com/blog/strategi-pengembangan-usaha/> (diakses pada 28 Maret 2023 pada pukul 20.28).

awalnya usaha nasabah ini sebelum mendapatkan pembiayaan KUR Mikro belum mempunyai berbagai jenis usaha dan setelah nasabah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro ini usahanya semakin meningkat menjadi berkembang dari berbagai jenis usaha. Peningkatan usaha nasabah sebelum dan sesudah menerima pembiayaan di BSI KCP Demak ini menjadikan bisnis usaha nasabah berkembang dan membantu dalam minimnya modal nasabah jika dari pelanggan yang meminta barang yang diinginkan maka nasabah ini bisa menyediakan berbagai barang yang dibutuhkan pelanggan oleh karna itu keberhasilan usaha dapat dilihat dari jumlah pendapatannya yang dicapai dengan efektif dan stabil⁵². Berkembangnya jenis usaha nasabah pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak ini dapat dilihat dari tabel berikut :

Tabel 4.3
Data Jenis Usaha Nasabah Pembiayaan KUR

No	Nama	Jenis usaha sebelum pembiayaan KUR	Jenis usaha sesudah pembiayaan KUR
1.	Nor Aeni Mahmudah	Toko sembako	Toko sembako + toko kelontong
2.	Aris Cahyono	Jual beli mangga dan beras	Jual beli mangga dan beras + jual beli motor
3.	Alyuni	Toko serbaguna	Toko serbaguna + toko elektronik (HP dan kulkas)

Sumber : Nasabah pembiayaan KUR BSI KCP Demak 2023

Berdasarkan tabel diatas hasil wawancara dengan nasabah KUR Mikro ini mengalami perkembangan jenis usaha setelah melakukan pembiayaan KUR Mikro dan dari pihak bank juga sangat membantu dalam kebutuhan nasabah yang harus dipenuhi berdasarkan mengikuti

⁵² Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

peraturan dari PERMENKO (Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian).

b. Pemberdayaan dalam peningkatan pendapatan UMKM

Tujuan dari KUR ini sendiri juga berdampak pada pemberdayaan nasabah dalam pendapatan UMKM nasabah. Dalam hal pemberdayaan usaha nasabah ini pihak bank memantau secara langsung dan secara tidak langsung. Secara langsung ini biasanya bank memantau langsung dengan survei terjun ke rumah nasabah untuk melihat perkembangan usahanya. Sedangkan secara tidak langsung ini pihak bank melakukannya dengan menelpon nasabah tentang usahanya.⁵³ Bisa dilihat sebelum dan sesudah nasabah melakukan pembiayaan KUR Mikro dan juga tempat usahanya dari yang awalnya jual keliling berubah mempunyai toko tetap di rumah, dan dari yang usahanya memakai tempat sewa berubah menjadi toko yang sudah mempunyai usaha hasil dari tanah yang sudah dibeli dan memperluas usahanya lagi. Peningkatan oleh perkembangan tersebut bisa melalui jumlah barang penjualan, jenis barang yang dijual dan lain-lainnya.

Hal ini tentunya sudah sesuai dengan tujuan KUR Mikro berdasarkan wawancara dengan nasabah mengenai dampak yang diperoleh setelah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro. Nasabah pada BSI KCP Demak ini mendapatkan peningkatan pendapatan sesudah mendapatkan pembiayaan yang awalnya masalah utama dalam minimnya modal hingga terbantu dengan produk KUR Mikro dan persepsi nasabah terhadap adanya produk ini juga sangat senang bisa membantu usaha nasabah.⁵⁴ Sebagaimana dalam tabel berikut :

⁵³ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip..

⁵⁴ Alyuni, wawancara oleh penulis, 22 Januari 2023, wawancara 5, transkrip.

Tabel 4.4
Data Laba Nasabah KUR di BSI KCP Demak

No	Nama	Pendapatan Sebelum KUR	Pendapatan Sesudah KUR	Labanya yang diperoleh
1.	Nor Aeni Mahmudah	Rp 3.000.000	Rp.5.000.000	Rp.2.000.000
2.	Aris Cahyono	Rp.4.000.000	Rp.6.000.000	Rp.2.000.000
3.	Alyuni	Rp.40.000.000	Rp.45.000.000	Rp.5.000.000

Sumber : Nasabah pembiayaan KUR BSI KCP Demak 2023

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa rata-rata pendapatan nasabah BSI KCP Demak ini mengalami peningkatan sesudah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro. Penyaluran KUR ini sangat berpengaruh terhadap pemberdayaan dalam peningkatan pendapatan UMKM nasabah. Berdasarkan wawancara dengan pak Samsul selaku MRMTL (Micro Relationship Manager Team Leader) dari pihak bank biasanya melakukan survey ke rumah nasabah dengan melihat perkembangan usaha mereka dan sejauh ini memang rata-rata mengalami peningkatan.⁵⁵

Pada penelitian yang dilakukan oleh peneliti yang bertujuan mempengaruhi modal sendiri, lama usaha, dan jumlah tenaga kerja pada pendapatan UMKM terhadap pengaruh KUR. Hasil penelitian yang diperoleh yaitu positif semua yang dimana menggunakan metode kuantitatif dengan variable pendapatan yang diperoleh berupa biaya pinjaman, modal awal, lama usaha, jumlah tenaga kerja yang menghasilkan hasil yang positif. Dan

⁵⁵ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

memiliki kesamaan dalam mencari peningkatan usaha nasabah.⁵⁶

Jika dibandingkan dengan penelitian terbaru oleh peneliti BSI KCP Demak yaitu sama-sama memperoleh peningkatan pendapatan nasabah. Akan tetapi dengan cara yang berbeda, peneliti yang meneliti di BSI KCP Demak ini mendapatkan data dengan membandingkan pendapatan sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan KUR Mikro. Sedangkan peneliti terdahulu memakai variable yang berhubungan seperti jumlah tenaga kerja, modal awal, biaya pinjaman dan peneliti terdahulu juga lebih fokus pengaruhnya dari variable tersebut.

c. Peningkatan akses pembiayaan UMKM.

Pada peningkatan akses pembiayaan UMKM ini ternyata masih ada beberapa nasabah yang mengalami kesulitan pada untuk mengajukan dalam akses kredit dari bank maupun lembaga keuangan yang lain. Baik dalam minimnya pengetahuan mengenai KUR dari bank maupun kendala teknis seperti baru merintis usaha atau belum adanya jaminan bahkan tidak mempunyai agunan yang cukup. Oleh karna itu pada pengajuan pembiayaan di Bank Syariah Indonesia ini sudah dilengkapi dengan akses pembiayaan yang dilakukan secara online yaitu dengan menggunakan BSI salam digital yang sudah terhubung dengan kantor cabang terdekat bisa melalui laptop atau computer maupun HP tanpa harus datang ke bank untuk melakukan pengajuan.⁵⁷

Hal ini tentunya sudah sesuai dengan tujuan KUR Mikro berdasarkan wawancara dengan nasabah mengenai dampak yang diperoleh setelah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro. Adanya pembiayaan KUR di bank syariah ini sebagai jalan memudahkan nasabah di BSI KCP

⁵⁶ Monica, “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), Modal Sendiri, Lama Usaha Dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Malang.”

⁵⁷ “*Permudah Akses Pembiayaan Bagi Bisnis Mikro, BSI Luncurkan Portal Salam Digital*,” 2022, <https://www.bankbsi.co.id/news-update/image/berita/permudah-akses-pembiayaan-bagi-bisnis-mikro-bsi-luncurkan-portal-salam-digital>. (diakses pada 29 Maret 2023 pada pukul 14.45).

Demak untuk mengakses pembiayaan di lembaga keuangan bank syariah ini, selain dengan mudah, prosesnya juga cepat dan proses cairnya juga maksimal 2 hari tanpa biaya administrasi. KUR Mikro pada bank Syariah juga sudah sesuai dengan prinsip syariah dan bagi hasil atau marginnya rendah yaitu 6% dan juga tidak mengalami kesulitan dalam memberikan jaminan dengan plafon yang pilih. Apalagi sekarang nasabah sudah bisa mengakses dengan BSI salam digital jika ingin melakukan pengajuan tanpa harus ke bank.⁵⁸

d. Penanggulangan kemiskinan

Penanggulan kemiskinan ini bisa berkurang dengan adanya usaha UMKM dengan meningkatkan pendapatan dan juga dapat mengurangi pengangguran. Dengan adanya bantuan dari pembiayaan KUR mikro ini para pelaku UMKM dapat mengelola usahanya secara baik sebagai contoh untuk memulai usaha UMKM agar meningkatnya produktifitas dan pendapatannya. UMKM yang ada ini juga berkontribusi agar semakin tumbuh dan berkembang dan bisa membantu ekonomi masyarakat di Indonesia dengan hadir program Kredit Usaha Rakyat untuk menjadi salah satu bantuan pemerintah dalam pelaku UMKM. Sebagaimana program penanggulangan kemiskinan ini tidak hanya tertuju pada pendidikan maupun kesehatan tetapi juga pada usaha yang diperoleh masyarakat.⁵⁹

Hal ini tentunya sudah sesuai dengan tujuan KUR Mikro berdasarkan wawancara dengan nasabah mengenai dampak yang diperoleh setelah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro. Adanya bantuan pembiayaan KUR di bank syariah ini dapat mengatasi penanggulan kemiskinan yang awalnya tidak mempunyai usaha sekarang sudah mempunyai dan mulai berjalan. Dari nasabah BSI KCP Demak ini mendapatkan tambahan modal dari pihak bank

⁵⁸ Aris Cahyono, wawancara oleh penulis, 20 Januari 2023, wawancara 4, transkrip.

⁵⁹ Ilmiati Iztihar, "Analisis Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Penanggulangan Kemiskinan, Pengembangan Usaha Kecil Dan Perekonomian DI Indonesia," *Ilmiah*, 2018, 10–11.

lalu mengoperasikannya sesuai dengan strategi dan pendapatannya meningkat. Hal ini juga bisa menjadi penanggulangan kemiskinan yang awalnya nasabah tidak mempunyai usaha UMKM lalu dibantu oleh program KUR Mikro ini.

e. Mendorong pertumbuhan ekonomi.

Dalam program Kredit Usaha Rakyat ini mampu mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat. Hal ini terbukti dengan kontribusi sektor UMKM yang mendorong agar lebih efektif dengan peningkatan yang terdapat pada beberapa kebijakan dari PERMENKO (Peraturan Menteri Koordinator Bidang Ekonomi) yaitu penurunan margin KUR dari 7% menjadi 6% dan adanya peningkatan total plafon yang pada tahun 2020 sebesar Rp 190 triliun dan sekarang meningkat bertahap sampai pada tahun 2024 menjadi Rp 325 triliun.⁶⁰

Hal ini tentunya sudah sesuai dengan tujuan KUR Mikro berdasarkan wawancara dengan nasabah mengenai dampak yang diperoleh setelah mendapatkan pembiayaan KUR Mikro. Adanya bantuan pembiayaan KUR di bank syariah ini dapat mendorong pertumbuhan ekonomi berdasarkan wawancara dengan pak Samsul bahwa dari BSI KCP Demak ini juga mengacu ke PERMENKO (Peraturan Menteri Koordinator Bidang Ekonomi) yakni berupa margin setara 6% dengan plafon yang di pinjam nasabah ini mencapai 50 jt – 200 jt dengan maksimal jangka waktu 4 tahun.⁶¹ Sebagaimana yang dipinjam nasabah dalam tabel berikut :

Tabel 4.5
Data Modal Usaha Nasabah di BSI KCP Demak

No	Nama	Modal Awal	Modal dari KUR	Jangka Waktu
1.	Nor Aeni Mahmudah	5.000.000	200.000.000	3 tahun

⁶⁰ “Perubahan Kebijakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tahun 2020,” 2020, <http://www.kur.ekon.go.id/perubahan-kebijakan-kredit-usaha-rakyat-kur-tahun-2020>. (diakses pada tanggal 29 Maret 2023 pada pukul 15.25).

⁶¹ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip

No	Nama	Modal Awal	Modal dari KUR	Jangka Waktu
2.	Aris Cahyono	7.000.000	200.000.000	2 tahun
3.	Alyuni	10.000.000	200.000.000	2 tahun

Sumber : Nasabah pembiayaan KUR BSI KCP Demak 2023

Dari tabel diatas dapat disimpulkan dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi ini mendapat kebijakan dari pemerintah dapat membantu nasabah dari yang awalnya ada pembatasan jumlah maksimal pokok pembiayaan yang diajukan dan sekarang bisa sampai ratusan juta dengan syarat ketentuan dan jangka waktu yang berlaku di Bank Syariah Indonesia.

Berdasarkan hasil penelitian dari pernyataan diatas yang didapat dari hasil observasi, wawancara maupun dokumentasi dapat disimpulkan bahwa BSI KCP Demak ini mempunyai dampak besar dan berperan penting dalam pengaruh pembiayaan KUR Mikro sangatlah besar bagi pendapatan nasabah yang mempunyai masalah dalam minimnya modal untuk mengembangkan usahanya. Pengembangan usaha ini dapat diartikan sebagai menghasilkan usaha dengan keuntungan dalam jangka panjang dan mempertahankan usaha agar tetap produktif dan mencapai kesuksesan.⁶² Jadi analisis dampak pengaruh pembiayaan KUR Mikro diBSI KCP Demak ini mendapat hasil positif yaitu dampak yang diperoleh nasabah BSI KCP Demak ini dalam usahanya adalah bisa membantu nasabah dalam memperoleh modal yang minim, meningkatnya pendapatan usaha nasabah, menanggulangi kemiskinan, usaha nasabah menjadi berkembang menjadi berbagi jenis usaha dan mendorong pertumbuhan ekonomi nasabah.

Pada penelitian yang diteliti oleh peneliti ini juga terdapat kesamaan terhadap objeknya yaitu BSI KCP Binjai Sudirman dan juga mengenai kriteria nasabah yang memperoleh produk pembiayaan KUR Mikro Syariah. Hasil

⁶² Muchlisin Riadi, “Pengembangan Usaha (Pengertian, Jenis, Strategi Dan Tahapan),” 2020, <https://www.kajianpustaka.com/2020/03/pengembangan-usaha-pengertian-jenis-strategi-dan-tahapan.html>. (diakses pada tanggal 28 Maret 2023 pada pukul 16.00).

dari penelitian ini yaitu menjelaskan mekanisme alur produknya ini sama dengan BSI KCP Demak yaitu dimulai dengan akad yang sama (murabahah), melengkapi persyaratan dan pengajuan. Dan dimulai dengan proses inisiasi, pengumpulan data, evaluasi pembiayaan dan keputusan terakhir pembiayaan.⁶³

Jika dibandingkan dengan penelitian terbaru di BSI KCP Demak ini sama-sama menjelaskan bagaimana mekanisme dengan alur yang sama akan tetapi BSI KCP Demak ini lebih menjelaskan bagaimana pendapatan nasabah sesudah melakukan pembiayaan KUR Mikro dalam peningkatan usahanya. Dan terdapat kesamaan semuanya dari proses persyaratan hingga pengajuan tetapi dari BSI KCP Binjai Sudirman ini tidak menjelaskan bagaimana kesulitan yang dialami nasabah saat pengajuan dan juga apakah terjadi pembiayaan yang macet atau tidak.

Temuan terbaru yang terdapat pada BSI KCP Demak yang tidak dimiliki bank lain yaitu hadiah buat nasabah bila tabungannya mencapai angka tertentu, hal ini juga mengenai KUR Mikro karena nasabah yang menabung itu biasanya rata-rata hasil dari usahanya yang meningkat dan mencapai target angka tabungan, sehingga nasabah KUR bisa mendapatkan hadiah. Selain dapat modal yang bertambah, nasabah juga mendapatkan hadiah jika mencapai angka tertentu.⁶⁴

Tabel 4.6
Proses Teknik Analisis Data

No	Rumusan Masalah	Sumber Data	Reduksi Data	Kesimpulan
1.	Efektivitas nasabah pada pembiayaan KUR	Wawancara Nasabah bu Alyuni 22-01-2023	Pemahaman produk KUR : “untuk pelayanan	Sudah efektif, karena nasabah sendiri mencari informasi melalui brosur

⁶³ Nurhaliza, Sanusi Lukman, and Wahyuni Hasibuan, “Implementasi Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada PT. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Binjai Sudirman.”

⁶⁴ Samsul Amin, wawancara oleh penulis, 16 Januari 2023, wawancara 2, transkrip.

No	Rumusan Masalah	Sumber Data	Reduksi Data	Kesimpulan
	Mikro dalam meningkatkan profitabilitas usaha di BSI KCP Demak.		waktu saya pengajuan ini memang bagus, pokoknya itu tidak sesulit yang saya kira, informasi juga lancar semua.”	dan pihak bank ini membantu menyelesaikan memenuhi perubahan
		Observasi dari pihak bank pak Edy Iswanto 31-03-2023	Tepat sasaran: Berdasarkan data dari pihak bank yang diberikan dengan jumlah nasabah yang sudah merata rata-rata dari demak yang berjumlah kurang lebih 900 nasabah	belum cukup efektif dikarenakan produknya sudah sesuai dan tepat sasaran sesuai dengan pembiayaan yang sudah diatur pemerintah dan undang-undang tetapi terjadi kendala juga yang diterima pihak bank mengenai nasabah yang sudah meminjam pinjaman non KUR ini tidak dapat menerima pembiayaan KUR.

No	Rumusan Masalah	Sumber Data	Reduksi Data	Kesimpulan
2.	Dampak pembiayaan KUR Mikro pada profitabilitas usaha nasabah yang melakukan pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Demak.	Observasi dengan pak Aris Cahyono 20-01-2023 Bu Alyuni 22-01-2023 dan Nor Aeni Mahmudah 18-01-2023	Berdasarkan observasi yang dilakukan peneliti ini melihat usaha dari bu Alyuni ini menambah yang asalnya serbaguna ini mendapat penambahan penjualan elektronik, Selanjutnya penjualan pak Aris juga bertambah jual beli motor bekas dan bu Nor Aeni mahmudah ini menambah menjadi toko kelontong	Sudah efektif karena selain modalnya nasabah bertambah, usahan dari tiga nasabah tersebut meningkat dan pendapatannya pun juga meningkat. Lalu dari pihak bank ini mengkonfirmasi bahwa dampak dari BSI KCP Demak ini juga menguntungkan dengan adanya perputaran modal.