

**IMPLEMENTASI PEMANFAATAN LAYANAN DIGITAL I-  
KURMA DI ERA REVOLUSI 4.0 DALAM PENYALURAN  
PEMBIAYAAN MIKRO PADA PELAKU UMKM  
(Studi di BSI KC Pati)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana (S1) dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh :  
Mu'arifatin Nuril Ula  
NIM 1950410128**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2023**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Faks  
441613 Email : febi@iainkudus.ac.id Website : www. iainkudus.ac.id

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

Nama : Mu'arifatin Nuril Ula  
NIM : 1950410128  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Implementasi Pemanfaatan Layanan Digital I-Kurma Di Era  
Revolusi 4.0 Dalam Penyaluran Pembiayaan Mikro Pada  
Pelaku UMKM (Studi di BSI KC Pati)

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 13 Juni 2023 sampai dengan 23 Juni 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 27 Juni 2023

Pembimbing

Moh Abdul Latif, M. Kn

NIP 199212201004092018



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Faks 441613

Email : [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com)

Website : [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQSAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mu'arifatin Nuril Ula

NIM : 1950410128

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : **Implementasi Pemanfaatan Layanan Digital I-Kurma di Era Revolusi 4.0 Dalam Penyaluran Pembiayaan Mikro Pada Pelaku UMKM (Studi di BSI KC Pati)**

Telah diujikan pada 17 Juli 2023 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. H. Ahmad Atabik, Lc., M.S.I.</u></b> NIP. 197802252009121001 Ketua/Penguji I	18/7-2023	
<b><u>Iwan Fahri Cahyadi, S.P., M.M.</u></b> NIP. 197004281001042016 Penguji II	18/7/2023	
<b><u>Ibnu Muttaqin, M.E.</u></b> NIP. 198610042020121005 Sekretaris Sidang	18/7-2023	
<b><u>Moh. Abdul Latif, M.Kn.</u></b> NIP 199212201004092018 Dosen Pembimbing	20/7-2023	
<b><u>H. Wahibur Rokhman. S.E., M.Si., Ph.D.</u></b> NIP 197310282002121002 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	20/7-2023	



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, **Mu'arifatin Nuril Ula NIM 1950410128** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 27 Juni 2023

Yang menyatakan,



**Mu'arifatin Nuril Ula**  
**NIM. 19500410128**

## MOTTO

إِنْ أَحْسَنْتُمْ أَحْسَنْتُمْ لِأَنْفُسِكُمْ وَإِنْ أَسَأْتُمْ فَلَهَا

“Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik untuk dirimu sendiri. Dan jika kamu berbuat jahat, maka (kerugian/kejahatan) itu untuk dirimu sendiri.”

(QS.Al-Isra’:7)



## PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta kenikmatan-Nya dalam kesempatan berupa menuntut ilmu hingga jenjang sekarang ini, terciptanya karya tulis ini merupakan langkah terakhir dalam menyelesaikan pendidikan ini. Doa dan dukungan mereka merupakan suatu yang penting dalam bisa terselesaikannya tugas akhir ini, sebagai rasa terima kasih saya persembahkan karya tulis ini kepada:

1. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Damin Ali dan Ibu Wafiroh yang sudah membesarkanku dengan penuh cinta dan kasih sayang, terima kasih atas pengorbanannya hingga sejauh ini serta senantiasa mengiringi setiap langkahku dengan doa-doa terindah.
2. Keluarga besarku terima kasih atas doa dan dukungan demi terselesaikannya tugas akhir ini.
3. BSI KC Pati terima kasih atas kesempatannya yang telah diberikan kepada saya dalam melakukan penelitian disana.
4. Almamater Institut Agama Islam Negeri Kudus terima kasih sudah memberikan kesempatan dalam menuntut ilmu.

Terima kasih atas doa, dukungan serta kesempatan yang telah diberikan, inilah yang bisa saya persembahkan. Semoga bisa bermanfaat bagi pembaca dan juga bagi penulis sendiri.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	اَ..	A/a
ث	S{/s\}	ض	D{/d}	ن	N/n	اِ..	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	اُ..	U/u
ح	H/h)	ظ	Z{/z}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A'a'	بَا	Ba>
د	D/d	ع akhir	A'a'	ء awal	A/a	بِي	Bi>
ذ	Z{/z\}	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	abb	فَلَکِي	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالَمِي	'a>lamiy
'Ain/Hamzah di Belakang	'Ain/Hamzah di-waqf		ال		Vokal Rangkap		
قَرَأَ	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairi>
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qadja>'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيُّ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t)ah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n	سَاعَةٌ	sa>'ah		

## KATA PENGANTAR

### *Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah rabbil'alamin puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat-Nya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian jenjang Strata 1 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus yang berjudul **“Implementasi Pemanfaatan Layanan Digital I-Kurma di Era Revolusi 4.0 Dalam Penyaluran Pembiayaan Mikro Pada Pelaku UMKM (Studi di BSI KC Pati)”**. Sholawat dan salam kami haturkan kepada Nabi Muhammad SAW semoga kita mendapat syafaatnya, dan semoga sholawat yang kita panjatkan dapat memberikan keberkahan disetiap langkah terkhusus dalam skripsi ini.

Kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang secara langsung maupun tidak langsung, secara moril maupun materil telah memberikan doa dan dukungan serta kesempatan kepada penulis selama bimbingan dan selama melakukan penelitian. Atas segenap doa dan dukungan serta kesempatan yang sudah diberikan, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si. selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Bapak H. Wahibur Rakhman, S.E., M.Si.,Ph.,D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan persetujuan dalam melaksanakan penelitian.
3. Bapak Surepno, M.Si, Ak, CA selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kudus.
4. Bapak Moh Abdul Latif, M.Kn selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dalam memberikan bimbingan dan arahan dari proposal hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. H. Nur Said, S.Ag., M.Ag. selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan layanan perpustakaan selama penyusunan skripsi.
6. Segenap Dosen dan Staf Pengajar di lingkungan IAIN Kudus, terutama Dosen Pengampu Mata Kuliah Program Studi Perbankan Syariah dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. BSI KC Pati terima kasih atas kesempatan yang telah diberikan kepada penulis dalam melakukan penelitian disana, dan semua

karyawan yang telah membantu dalam proses pengumpulan data penelitian skripsi.

8. Orang tuaku yang selalu memberikan doa, dukungan serta pengorbanan yang luar biasa demi terwujudnya pendidikan anaknya. Dan keluarga besarku yang telah memberikan doa dan dukungannya.
9. Nur Solikah, S.K.M. yang telah membantu dalam penentuan judul, Putri Elisa Wijaya dan Putri Handayani yang sudah menemani selama wawancara.
10. Teman – teman mahasiswa Perbankan Syariah D dan juga mahasiswa satu bimbingan terima kasih sudah memberikan semangatnya dalam penyelesaian tugas akhir ini.
11. Bapak Zaenuri, S.Ag. M.M selaku dosen pembimbing KKL dan teman-teman satu kelompok.
12. Bapak Ridwan, M.E selaku dosen pembimbing PPL yang telah memberikan arahan mengenai persiapan skripsi dan teman-teman PPL BSI KC Pati.
13. Ibu Ulya Fawaida, M.Pd selaku dosen pembimbing KKN dan teman-teman KKN Dukuhwaring.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan moril maupun materil.

Segala doa dan dukungan yang telah diberikan, penulis tidak bisa memberikan sesuatu apapun kecuali ucapan terima kasih, semoga Allah SWT menerima amal baik mereka dan membalas dengan sebaik-baiknya balasan. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri dan pembaca terkhusus pada dunia perbankan syariah. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya untuk kita semua, Aamiin.

***Wassalamu'alaikum wa rahwatullahi wabarakatuh***