**STRATEGI BANK SYARIAH MANDIRI DALAM PEMBERDAYAAN**

**KREDIT USAHA RAKYAT DI**

**KOTA KENDARI**

D:\logo2\STAIN.wmf

Skripsi

Skripsi Di ajukan Untuk Memenuhi Syarat-Syarat Mencapai Gelar Sarjana Hukum Islam pada Program Studi Muamalah

Oleh:

ANDI NURJANNAH

08 02 01 02 010

JURUSAN SYARI’AH/MU

SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)

SULTAN QAIMUDDIN

KENDARI

2012

**KATA PENGANTAR**

بسم الله الرحمن الر حيم

الحمد الله رب العا لمين و الصلاة و السلام على اشرف الا نبياء و لمرصلين سيدنا محمد

و على اله و اصحبه اجمعين

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah Subhanahu wata’ala yang telah memberikan rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga pelaksanaan dan penyusunan skripsi dapat terselesaikan dengan baik sesuai waktu yang telah ditentukan. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad salallahu ‘Alaihi Wassalam, keluarganya, dan sahabatnya karena telah rela memperjuangkan Agama Islam dengan mempertaruhkan jiwanya dan hartanya sehingga agama Islam tersebar keseluruh dunia sampai dapat kita rasakan saat ini.

Skripsi ini berjudul *“strategi bank syariah mandiri dalam pemberdayaan kredit usaha rakyat di kota kendari”* yang disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar sarjana pada jurusan Syari’ah Program Studi Muamalah STAIN Kendari.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini, banyak mengalami hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan, dorongan dan bimbingan dari semua pihak baik yang memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung, maka penulis mengucapkan terimah kasih yang tak terhingga kepada Ayahanda tercinta Kr. Bundu dan Ibunda Rosmiati yang tersayang, yang selama ini telah banyak memberikan motivasi dan bantuan berupa materil maupun dukungan moril, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan pada perguruan tinggi, kepada adik-adikku yang tercinta serta semua keluargaku yang telah menjadi inspirasi hidup selama menumpuh studi, sampai terselesaikannya penulisan ini.

Penulis juga ingin menyampaikan ucapan terimah kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik materil maupun non materil yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Ketua STAIN Sultan Qaimuddin Kendari, para Pembantu Ketua, Dosen dan segenap Karyawan STAIN atas segala sarana dan prasarana yang dipergunakan dalam proses akademik.
2. Bapak Dr. Husein Insawan, M.Ag, sebagai ketua Jurusan Syari’ah dalam mengambil keputusan dan memberikan bimbingan dan arahan-arahan sehingga kami sebagai mahasiswa tidak kesulitan dalam menyelsaikan penelitian ini.
3. Ibu Sriwaty Sakkirang, MH, sebagai Ketua Progaram Studi Muamalah yang telah banyak membantu dalam penyelasaian Studi dan penelitian ini.
4. Kepala Perpustakaan Stain Kendari beserta seluruh stafnya.
5. Bapak Masyur Malaka MA. selaku pembimbing I, dan bapak Asrianto SH.MH, selaku pembimbing II, yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam menyusun penelitian ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Syari’ah yang telah mengajarkan ilmu dibidang syari’ah kepada penulis sehingga dapat menjadi bekal dalam penyusunan penulisan ini dan semoga dapat segera penulis amalkan.
7. Kepada bapak pimpinan Bank Syariah Mandiri dan seluruh karyawan yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam mengumpulkan datayang berhubungan dengan penelitian ini.
8. Kepada saudara-saudaraku yang selama hidup saya yang selalu memberikan bantuan, semangat, motivasi dan restu bagi penulis.
9. Kepada teman-teman jurusan syari’ah angkatan 2008 dan seuruh teman-teman di Kesatuan Aksi Mahasiswa Muslim Indonesia dan semua pihak yang turut memberikan bantuan moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca khususnya bagi penulis sendiri.
10. For friend spesialku yang telah memberiku motivasi dan dorongan untuk menyelesaikan skripsi.
11. Dan teman-teman,adik-adikku di asrama salsabilah di antaranya Asmawati, Uswatun, Diyah, Puput, Yuni, Sutri, Eli, Misi, dan yang tidak sempat saya sebutkan namanya terimakasih atas bantuan dan dukungannya semua.

Akhirnya kepada Allah jualah penulis mohon taufik dan hidayah-Nya semoga kehadiran skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih terdapat banyak kesalahanan masih jauh dari kesempurnaan, olehnya itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran dari berbagai pihak yang siatnya membangun demi perbaikan penulisan-penulisan yang selanjutnya.

Akhir kata semoga segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak kepada penulis selama ini akan mendapat balasan dari Allah Subhanahu Wata’ala dan selalu meridhoi amal perbuatan kita semua Amin ...

Kendari

Penulis

Andi Nurjannah

NIM. 08 020 01 02 010

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi yang berjudul *Tinjauan Strategi Bank Syariah Mandiri Dalam Pemberdayaan Kredit Usaha rakyat di kota Kendari* yang ditulis oleh Saudari Andi nurjannah NPM. 08020102010, mahasiswa Program Studi Muamalah Jurusan Syariah pada STAIN Sultan Qaimuddin Kendari, telah diuji dan dipertahankan dalam ujian skripsi yang diselenggarakan pada hari jum’at duapuluh satu Desember 2012 M/6 Safar 1434 H, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam Program Studi Muamalah, tanpa (dengan beberapa) perbaikan.

Kendari Rabi’ul Awal 1434 H

19 Januari 2013 M

Dewan Penguji

Ketua : Dr. Muh. Alifuddin, M. Ag ( ……………………….)

Sekretaris : Mashur MA ( ……………………….)

Anggota : Ahmadi, S.HI, M.HI ( ……………………….)

: Dr. Hj. Asni, S. Ag, M.HI ( ……………………….)

: Akmal, ME ( ……………………….)

Diketahui Oleh

Ketua STAIN Kendari

**Dr. H. Nur Alim, M.Pd**

NIP. 196505041991031005

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ii PERSETUJUAN PEMBIMBING......................................................................... iii

PENGESAHAN SKRIPSI iv

ABSTRAK v

KATA PENGANTAR vi

DAFTAR ISI vii

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang .......... 1
2. Fokus penelitian dan Rumusan Masalah 5
3. Definisi operasional 6
4. Tujuan penelitian 7
5. Manfaat penelitian 7

BAB II KAJIAN PUSTAKA

1. Kajian Relevan 8
2. Kerangka teori............................................................................................ 9
3. Deskrifsi Bank Syariah......................................................................... 9
4. Prinsip Operasional Bank Syariah.............................................. 10
5. Landasan normatif Bank....................................................................... 14
6. Definisi Kredit 17
7. Jenis-jenis Kredit 20
8. Kredit dan pembiayaan 21
9. Tujuan kredit bagi masyarakat 22
10. Fungsi kredit 24
11. Tinjauan perjanjian kredit 26
12. Unsur-unsur kredit 30

BAB III METODE PENELITIAN

1. Jenis Penelitian 35
2. Lokasi dan waktu Penelitian 36
3. Sumber Data 36
4. Teknik Pengumpulan Data 36
5. Teknik Analisis Data 37
6. Pengecekan Keabsahan Data 39

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

1. Gambaran umum Bank Syariah Mandiri 40
2. Sejarah Bank Syariah di Indonesia 40
3. Sejarah Bank Syariah di Kendari 42
4. Kondisi Kredit Usaha Rakyat pada Bank Syariah Mandiri kota Kendari … 47
5. Kredit Usaha Rakyat di dirikan 47
6. Karakteristik KUR 48
7. Peran usaha rakyat atau UMKM-KUR................................................. 52
8. Kriteria calon debitur KUR 52
9. Skema penyaluran kredit usaha rakyat……………………………….. 53
10. Data tentang nasabah kredit usaha rakyat di Bank Syariah Mandiri 57
11. Strategi pemberdayaaan KUR...................... 56
12. Mekanisme penyaluran kredit usaha rakyat......................................... 60
13. Permasalahan yang di hadapi bank dalam penyaluran KUR 60
14. Faktor pendukung Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Mandiri 62

BAB V PENUTUP

1. Kesimpulan 79
2. Saran 80

DAFTAR PUSTAKA

**ABSTRAK**

**Andi Nurjannah Nim. 08 02 01 02 010, Strategi Bank Syariah Mandiri dalam pemberdayaan kredit usaha rakyat pada Bank Syariah Mandiri Kota Kendari, (Dibimbing oleh Mashur Malaka, MA. Sebagai pembimbing I Dan Muh.Asrianto SH.MH sebagai pembimbing II**

Skripsi ini membahas tentang Strategi Bank Syariah dalam pemberdayaan kredit usaha rakyat pada Bank Syariah Mandiri di Kota Kendari. Dengan permasalahan (1) Bagaimana kondisi kredit usaha rakyat di Bank Syariah Mandiri (2) Bagaimana Strategi Bank Syariah Mandiri dalam pemberdayaan kredit usaha rakyat (3) Bagaimana faktor pendukung kredit usaha rakyat pada Bank Syariah Mandiri.

Strategi pemberdayaan kredit usaha rakyat merupakan cara atau penyaluran kredit pada masyrakat untuk membantu bagi pengusaha di kota Kendari untuk mengembangkan usaha mereka dan memanfaatkan dengan baik. Tujuan untuk memberikan akses dan penguatan ekonomi bagi pelaku usaha berskala mikro dan kecil. Aspek penting dalam penguatan adalah memberikan akses seluas-luasnya kepada masyarakat miskin untuk dapat berusaha dan meningkatkan kualitas.

Metode penelitian yang digunakan peneliti yaitu penelitian kualitatif, yang bertujuan untuk menggambarkan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai sifat tertentu sesuai yang peneliti dapatkan dilapangan. Dengan cara observasi, interview (Wawancara), catatan lapangan, serta informasi lainnya yang mengetahui tentang judul penulisan, juga berupa catatan, buku, internet yang berkaitan dengan pembahasan judul penulis.

Dari penelitian ini penulis dapat meneliti yaitu? (1) Kondisi kredit usaha rakyat maka dengan melihat kondisi kredit usaha rakyat kota Kendari di Bank Syariah Mandiri sekarang bahwa KUR sangat membantu bagi pengusaha mikro usaha kecil dan perlu ditingkatkan kredit ini yang telah disalurkan di masyarakat. Bahwa yang di salurkan kepada pengusaha yaitu dengan plafon Rp. 500.000.000-, juta limit pembiayaan 100 juta degnan jumlah yang telah ditentukan (2) Strategi pemberdayaan kredit dengan menggunakan pemberdayaan kredit terhadap masyarakat yaitu dengan cara memberikan kesempatan pada masyarakat untuk bergabung demi kepentingan usahanya dan kemajuan kedepannya dalam pemberdayaan kredit usaha rakyat dalam upaya pencapaian target KUR dan mikro usaha.(3) Faktor pendukung dan penghambat kredit usaha rakyat pada Bank Syariah Mandiri kota Kendari yaitu dengan adanya program ini membuat banyak minat pengusaha di kota Kendari untuk memanfaatkannya sebagai tambahan modal usahanya. Oleh karena itu BSM harus lebih selektif dalam mencairkan KUR ini kepada nasabah sehingga sasaran untuk penambahan modal bagi pengusaha. Bank Syariah Mandiri dapat memberikan dukungan kepada nasabah yang sudah bergabung. Namun yang menghabat yaitu cara pelaksanaanya dan kurang memuaskan dari Bank juga menurunnya jumlah peminat.