

**ANALISIS SWOT (*STRENGTHS* [KEKUATAN], *WEAKNESSES*  
[KELEMAHAN], *OPPORTUNITIES* [PELUANG], DAN *THREATS*  
[ANCAMAN]) TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA  
RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)**

**TAHUN 2021**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk  
Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh: Ivana Ainul Khasanah

NIM: I000180153

NIRM: 18/X/02.1.2/0922

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2022**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 12 Januari 2022

Kepada Yth.  
Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah menjalankan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul

**“ANALISIS SWOT (STRENGTHS [KEKUATAN], WEAKNESSES [KELEMAHAN], OPPORTUNITIES [PELUANG], DAN THREATS [ANCAMAN]) TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TAHUN 2021”**

yang ditulis oleh

Nama : Ivana Ainul Khasanah

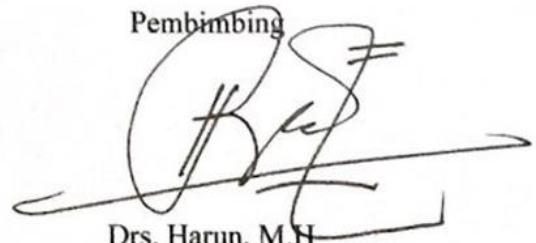
NIM/NIRM : I000180153/ 18/X/02.1.2/0922

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk di-*munaqasyah*-kan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.H.)

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pembimbing



Drs. Harun, M.H

NIDN. 0605085701

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Ivana Ainul Khasanah
NIM	I000180153
NIRM	18/X/02.1.2/0922
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Proposal Skripsi	<b>ANALISIS SWOT (<i>STRENGTHS</i> [KEKUATAN], <i>WEAKNESSES</i> [KELEMAHAN], <i>OPPORTUNITIES</i> [PELUANG], DAN <i>THREATS</i> [ANCAMAN]) TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TAHUN 2021</b>

Menyetujui,

Surakarta, 12 Januari 2022

Pembimbing



Drs. Harun, M.H.

NIDN. 0605085701



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
Jl. A. Yani, Tromol Pos I, Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417, 719483  
Surakarta 57102

#### HALAMAN PENGESAHAN


Judul Skripsi : ANALISIS SWOT (*STRENGTHS* [KEKUATAN],  
*WEAKNESSES* [KELEMAHAN], *OPPORTUNITIES*  
[PELUANG], DAN *THREATS* [ANCAMAN])  
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT  
USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK  
SYARIAH INDONESIA (BSI) TAHUN 2021

Penyusun : Ivana Ainul Khasanah  
NIM : I000180153  
NIRM : 18/X/02.1.2/0922  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah  
Tanggal Ujian : 3 Februari 2022

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum  
(S.H).



Surakarta, 14 Januari 2022  
Dekan

  
Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag  
NIDN: 0605096402

Penguji I



Drs. Harun, M.H.  
NIDN: 0605085701

Penguji II



Lukmanul Hakim, Lc., M.H.  
NIDN: 0604059003

Penguji III



Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.  
NIDN: 0615036401

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Ivana Ainul Khasanah  
NIM : 1000180153  
NIRM : 18/X/02.1.2/0922  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya sendiri, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dari sumbernya.

Surakarta, 14 Januari 2022

Saya yang menyatakan



Ivana Ainul Khasanah

## MOTTO

وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِي آدَمَ وَحَمَلْنَاهُمْ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ وَرَزَقْنَاهُمْ مِّنَ الطَّيِّبَاتِ  
وَفَضَّلْنَاهُمْ عَلَى كَثِيرٍ مِّمَّنْ خَلَقْنَا تَفْضِيلًا

“Dan sungguh, Kami telah memuliakan anak cucu Adam, dan Kami angkut mereka di darat dan di laut, dan Kami beri mereka rezeki dari yang baik-baik dan Kami lebihkan mereka di atas banyak makhluk yang Kami ciptakan dengan kelebihan yang sempurna.” (Q.S. Al Isra: 70)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa puji syukur atas segala kebahagiaan dan kenikmatan yang Allah SWT berikan, saya menjadi manusia yang memiliki akal dan pikiran yang dapat mengetahui baik dan buruk. Tidak lupa selawat serta salam yang senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya (Ninik Hartinah dan Deddi Marsudi) yang selalu memberikan doa dan dukungan yang terbaik serta atas kerja kerasnya demi memberikan pendidikan terbaik sehingga saya dapat melangkah sejauh ini.
2. Keluarga saya (Kak Sita, Hema, Zenita dan Zona) serta saudara-saudara saya yang selalu memberikan doa serta dukungannya.
3. Akbar yang selalu semangat membantu, menemani, memberikan doa dan dukungan yang terbaik.
4. Dosen pembimbing saya Bapak Drs. Harun, M.H. yang telah membimbing saya dengan penuh perhatian dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen-dosen Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memeberikan ilmu pada masa perkuliahan.
6. Almamater Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Sahabat dan teman-teman saya yang selalu semangat tiada henti memberikan doa dan dukungan terbaik.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'		Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Dād	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	Te (dengan titik di bawah)



ظ	za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena Syiddah Ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

3. Ta' marbūtoh

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

أرأمة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliyā’
----------------	---------	--------------------

- b. Bila ta’ marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dhammah ditulis “t”

زأة الفطر	Ditulis	Zakātulfitri
-----------	---------	--------------

#### 4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ُ	dammah	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → contoh: أريم	Ditulis	ī → karīm
dammah + wāwu mati → contoh: فروض	Ditulis	ū → furūd

## 6. Vokal Rangkap

fathah + ya' mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwumati → contoh: قول	Ditulis	au → Qaulun

## 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-”, baik ketika bertemu dengan huruf qomariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf capital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; contoh:

و ما محمد الارسول	Ditulis	Wamā Muhammadunillārasūl
-------------------	---------	--------------------------

**ANALISIS SWOT (STRENGTHS [KEKUATAN], WEAKNESSES [KELEMAHAN], OPPORTUNITIES [PELUANG], DAN THREATS [ANCAMAN]) TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TAHUN 2021**

**ABSTRAK**

Belakangan ini perkembangan perekonomian syariah mulai menampakkan eksistensinya dan memberikan upaya yang berdampak signifikan terkait dengan besarnya peran UMKM pada perekonomian Indonesia, dan peningkatan kebutuhan serta permasalahan pembiayaan usaha akibat pandemi COVID-19. Produk pembiayaan usaha berprinsipkan syariah seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dapat menjadi solusi yang tepat bagi UMKM dalam pembiayaan usahanya.

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini yaitu bagaimana analisis SWOT atau *strengths* (kekuatan), *weaknesses* (kelemahan), *opportunities* (peluang), dan *threats* (ancaman) terhadap produk pembiayaan BSI KUR Mikro pada tahun 2021 beserta bagaimana akad muamalah yang digunakan pada produk tersebut. Penelitian ini dikaji dengan metode kepustakaan yang menghimpun informasi valid sesuai objek penelitian yang bersumberkan dari karya ilmiah, buku, dokumen, internet, dan lainnya yang terkait dengan KUR Mikro pada BSI.

Berdasarkan hasil analisis SWOT, didapatkan bahwa terdapat sejumlah kekuatan dan kelemahan dari sisi internal. Di antara kelebihan dari produk tersebut yaitu produk berprinsipkan syariah, persyaratan pengajuannya lebih ringan, marjin pembiayaannya sangat kecil, tanpa biaya provisi, angsuran ringan, dapat diajukan secara *online*, manajemen risikonya yang baik, kinerja pengelola yang positif, dan aset pengelola yang sangat besar. Di samping itu, produk tersebut memiliki kekurangan seperti lebih populernya KUR konvensional, besaran marjinnnya tidak sesuai peraturan terbaru, hingga adanya pertentangan mengenai skema *mark up*. Dari sisi eksternal, didapatkan bahwa produk tersebut memiliki sejumlah peluang dan ancaman. Di antara peluangnya yaitu adanya dukungan pemerintah, produk KUR Mikro paling banyak diminati, kinerja bank syariah yang mengungguli bank konvensional, adanya fatwa terhadap produk konvensional, penyaluran KUR syariah yang meningkat sangat signifikan, hingga adanya peluang pasar yang sangat potensial. Sementara itu, ancaman pada produk tersebut yaitu kebijakan produk yang sering berubah-ubah, adanya persepsi yang menentang perbankan syariah, indeks literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah yang rendah, dan diferensiasi model bisnis yang masih sedikit. Kemudian, pada praktiknya, akad yang digunakan pada produk tersebut didominasi oleh akad murabahah. Praktiknya sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, namun terdapat ketidaksesuaian ketentuan produk dengan Permenko Nomor 3 Tahun 2021, tepatnya pada ketentuan besaran marjin yang dibayarkan pada debitur.

***Kata kunci: Analisis SWOT, KUR Mikro, Akad, Pembiayaan, BSI***

## **ABSTRACT**

Recently, the development of the sharia economy has begun to show its existence and provides efforts that have a significant impact related to the large role of MSMEs in the Indonesian economy, and increase needs and problems of business financing due to the COVID-19 pandemic. Sharia-based business financing products such as Kredit Usaha Rakyat (KUR) at Bank Syariah Indonesia (BSI) can be the right solution for MSMEs in financing their business.

The problems that be formulated in this study is how are the SWOT analysis or strengths, weaknesses, opportunities, and threats toward BSI KUR Mikro financing product in 2021 and how the muamalah contract is used for this product. This research was researched by using the library research method which collected valid information according to the object of research sourced from scientific papers, books, documents, internet, and others related to KUR Mikro at BSI.

Based on the results of the SWOT analysis, it was found that there are a number of strengths and weaknesses from the internal side. Among the advantages of these products are sharia-based products, lighter application requirements, very small financing margins, no provision fees, light installments, can be submitted online, good risk management, positive manager performance, and very large management assets. In addition, this product has weaknesses such as the more popular conventional KUR, the margin size is not in accordance with the latest regulations, and there are conflicts regarding the mark-up scheme. From the external side, it was found that the product had a number of opportunities and threats. Among the opportunities are government support, KUR Mikro product are the most in demand, sharia bank performance that outperforms conventional banks, fatwa on conventional products, sharia KUR distribution which has increased significantly, and potential market opportunities. Meanwhile, the threats to these products are product policies that change frequently, perceptions against Islamic banking, low Islamic financial literacy index and Islamic financial inclusion, and little business model differentiation. Then, in practice, the contracts used for these products are dominated by murabahah contracts. The practice is in accordance with sharia principles, but there is a discrepancy between the product provisions and Permenko Nomor 3 Tahun 2021, specifically on the provisions on the amount of margin paid to debtors.

***Keywords: SWOT Analysis, KUR Mikro, Akad, Financing, BSI***

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbil'alamin*, segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Selawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya. Atas rida yang telah Allah berikan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan tepat waktu dengan berjudul: “**ANALISIS SWOT (STRENGTHS [KEKUATAN], WEAKNESSES [KELEMAHAN], OPPORTUNITIES [PELUANG], DAN THREATS [ANCAMAN]) TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TAHUN 2021**”

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi penyelesaian program pendidikan Strata 1 pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Tentunya selama penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari bantuan serta bimbingan dari beberapa pihak. Penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sofian Hanif, M. SI. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Fauzul Hanif Noor Athief, L.c., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Bapak Drs. Harun, M.H. yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu saya serta keluarga yang telah memberikan semangat serta doa restu yang diberikan kepada penulis.
7. Seluruh sahabat dan teman-teman diskusi saya yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
ABSTRAK.....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Manfaat Penelitian .....	3
E. Penelitian Terdahulu .....	4
F. Metode Penelitian .....	6
G. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Analisis SWOT (strengths [kekuatan], weaknesses [kelemahan], opportunities [peluang], dan threats [ancaman]).....	9
1. Pengertian Analisis SWOT .....	9
2. Aspek-Aspek Analisis SWOT .....	9
3. Proses Analisis SWOT.....	11
B. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	12
1. Pengertian KUR .....	12
2. Skema Penyaluran KUR .....	13
3. Dasar Hukum KUR.....	14
C. Pembiayaan .....	17
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	18
3. Tujuan Pembiayaan.....	19



4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	19
D. Akad Murabahah.....	20
1. Pengertian Akad Murabahah.....	20
2. Dasar Hukum Akad Murabahah .....	20
3. Rukun dan Syarat Akad Murabahah .....	21
E. Akad Ijarah.....	22
1. Pengertian Akad Ijarah.....	22
2. Dasar Hukum Akad Ijarah .....	22
3. Rukun dan Syarat Akad Ijarah .....	23
BAB III GAMBARAN UMUM .....	24
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	24
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia .....	24
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	25
3. Struktur Organisasi Beserta Tugas dan Tanggung Jawabnya di Bank Syariah Indonesia .....	26
B. Gambaran Umum Produk BSI KUR Mikro.....	37
1. Profil Produk BSI KUR Mikro .....	37
2. Syarat dan Ketentuan BSI KUR Mikro .....	37
3. Alur Pembiayaan BSI KUR Mikro .....	38
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Akad Produk BSI KUR Mikro.....	40
B. Analisis SWOT terhadap Produk BSI KUR Mikro .....	55
BAB V PENUTUP .....	69
A. Kesimpulan .....	69
B. Saran .....	71
DAFTAR PUSTAKA .....	72
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	77