



**ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DALAM
MELINDUNGI UMKM DARI PRAKTIK PINJAMAN *ONLINE*
ILEGAL DI BSI KCP WAHID HASYIM**

SKRIPSI

FELITA PADMADHANI 2110116006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**



**ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DALAM
MELINDUNGI UMKM DARI PRAKTIK PINJAMAN *ONLINE*
ILEGAL DI BSI KCP WAHID HASYIM**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

FELITA PADMADHANI 2110116006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Felita Padmadhani

NIM : 2110116006

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 7 Januari 2025

Yang Menyatakan,



(Felita Padmadhani)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Felita Padmadhani
NIM : 2110116006
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Fee Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Pembiayaan KUR Syariah Dalam Melindungi UMKM dari Praktik
Pinjaman Online Ilegal di BSI KCP Wahid Hasyim**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 7 Januari 2025

Yang Menyatakan,



(Felita Padmadhani)

SKRIPSI

ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DALAM MELINDUNGI UMKM DARI PRAKTIK PINJAMAN *ONLINE* ILEGAL DI BSI KCP WAHID HASYIM

Dipersiapkan dan disusun oleh:

FELITA PADMADHANI 2110116006

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 07 Januari 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



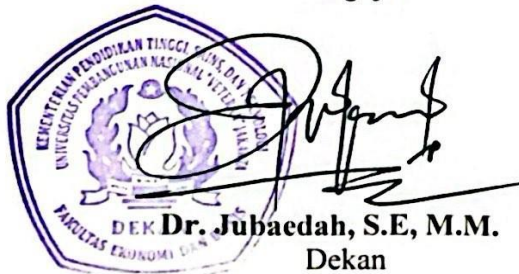
Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.
Ketua Penguji



Nani Suhartini, M.E.
Penguji I



Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.
Penguji II (Pembimbing)



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 14 Januari 2025

ANALYSIS OF SHARIA KUR FINANCING IN PROTECTING UMKM FROM ILLEGAL ONLINE LENDING PRACTICES AT BSI KCP WAHID HASYIM

By Felita Padmadhani

Abstract

As a developing country, Indonesia is driving digital economic transformation to facilitate access to financial services, including quick loans. However, this shift has also triggered the proliferation of illegal online lending practices that often harm the public. Bank Syariah Indonesia (BSI) emerges as a solution, offering secure financing aligned with Islamic principles. This study aims to analyze the mechanism of Sharia-compliant People's Business Credit (KUR Syariah) at BSI's Wahid Hasyim Sub-Branch Office (KCP) as an effort to protect Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) from illegal online lending practices. This research employs a qualitative method with a case study approach, supported by data triangulation to enhance validity. Primary data were collected through interviews with employees, branch managers, and KUR customers at BSI, while secondary data were obtained from documentation and observations of official websites, including those of the Financial Services Authority (OJK), BSI and news sources. The findings reveal that the KUR Syariah mechanism at BSI KCP Wahid Hasyim adheres to established procedures and applies contracts based on Islamic principles. Furthermore, BSI implements consumer protection principles within its KUR products and services, effectively safeguarding customers from illegal online lending while fostering sustainable MSME development.

Keywords: *consumer protection, financing, KUR, MSMEs.*

ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DALAM MELINDUNGI UMKM DARI PRAKTIK PINJAMAN *ONLINE* ILEGAL DI BSI KCP WAHID HASYIM

Oleh: Felita Padmadhani

Abstrak

Indonesia sebagai negara berkembang tengah mendorong transformasi perekonomiannya menuju digitalisasi. Perkembangan ekonomi digital memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan, termasuk kebutuhan akan pinjaman cepat. Namun, kondisi ini juga memicu maraknya pinjaman online ilegal yang sering kali merugikan masyarakat. Bank Syariah Indonesia (BSI), sebagai lembaga keuangan berbasis syariah, hadir menawarkan solusi pembiayaan yang lebih aman dan sesuai prinsip syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah di BSI Kantor Cabang Pembantu (KCP) Wahid Hasyim dalam rangka melindungi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dari ancaman pinjaman online ilegal. Penelitian menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus dan analisis data dilakukan melalui teknik triangulasi untuk meningkatkan validitas hasil. Data primer diperoleh melalui wawancara dengan pegawai, kepala cabang, dan nasabah KUR BSI, sementara data sekunder berasal dari dokumentasi dan observasi pada situs web Otoritas Jasa Keuangan (OJK), BSI dan sumber berita. Hasil penelitian menunjukkan mekanisme KUR Syariah di BSI KCP Wahid Hasyim telah sesuai prosedur dan menggunakan akad berbasis prinsip Islam. Selain itu, BSI menerapkan prinsip perlindungan konsumen pada mekanisme produk dan layanan KUR, yang secara efektif membantu nasabah menghindari pinjaman online ilegal dan mendukung pengembangan UMKM secara berkelanjutan.

Kata Kunci: KUR, pembiayaan, perlindungan konsumen, UMKM.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TA. 2024/2025

Hari ini Selasa, tanggal 07 Januari 2025, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : **Felita Padmadhani**

No.Pokok Mahasiswa : **2110116006**

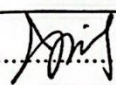
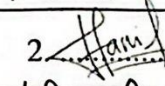
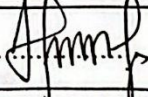
Program : **Ekonomi Syariah S.1**

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Pembiayaan KUR Syariah dalam Melindungi UMKM dari Praktik Pinjaman Online Ilegal Di BSI KCP Wahid Hasyim

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Prima Dwi Priyatno, B.A.,M.E.	Ketua	1. 
2	Nani Suhartini, M.E.	Anggota I	2. 
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Anggota II **)	3. 

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 07 Januari 2025

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Ekonomi Syariah S.1


Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. karena atas berkah dan Rahmat-Nya, penulis diberikan kemampuan dan kesanggupan dalam menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Pembiayaan KUR Syariah dalam Melindungi UMKM dari Praktik Pinjaman Online Ilegal di BSI KCP Wahid Hasyim**” Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPNVJ Ibu Dr. Jubaedah, S.E, M.M., Kepada Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, Bapak Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF, kepada dosen pembimbing penulis, Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E. yang senantiasa telah mmberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi. Kepada Bapak Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E selaku Ketua Penguji serta Ibu Nani Suhartini, M.E. selaku Penguji 1 yang telah memberikan masukan serta saran dalam penulisan skripsi ini.

Penulis juga mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada kedua orang tua penulis, Bapak Bambang Sucipto dan Ibu Fani Ayuning, serta kepada nenek penulis, Ibu Suratmi serta anggota keluarga lainnya yang selalu mendukung dan mendoakan penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman terdekat dan satu bimbingan yang selalu mendukung dan menjalani suka duka dalam menyusun skripsi ini. Penulis berharap dengan dibuatnya skripsi ini, maka dapat menjadi manfaat bagi semua yang membacanya.

Jakarta, 7 Januari 2025

Felita Padmadhani

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	i
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Fokus Penelitian	10
1.3 Rumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori.....	25
2.2.1 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	25
2.2.2 Pembiayaan	26
2.2.3 Kredit Usaha Rakyat	27
2.2.4 Perlindungan Konsumen	35
2.2.5 Pinjaman Online.....	38
2.3 Deskripsi Objek Yang Diteliti.....	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	45
3.1 Metode Penelitian.....	45
3.2 Lokasi Penelitian.....	46
3.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	46
3.3.1 Objek Penelitian	46
3.3.2 Subjek Penelitian.....	46
3.3.3 Sumber Data Penelitian.....	46
3.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	47
3.4.1 Wawancara.....	48
3.4.2 Observasi.....	48
3.4.3 Dokumentasi	49
3.5 Teknik Validitas Data	49
3.5.1 Triangulasi Data.....	49
3.6 Teknik Analisa Data.....	50
Analisis Data sebelum ke Lapangan.....	50
Analisis Data Setelah Ke Lapangan.....	51
3.7 Riset Desain beserta Penjelasan	52
 BAB IV HASIL PENELITIAN.....	 54
4.1 Proses Wawancara	54
4.1.1 Wawancara Informan Pertama	54
4.1.2 Wawancara Informan Kedua.....	55
4.1.3 Wawancara dengan Informan Ketiga.....	56
4.1.4 Wawancara dengan Informan Ke-empat.....	57
4.1.5 Wawancara dengan Informan ke-Lima.....	58
4.2 Observasi.....	59
4.3 Dokumentasi	63
 BAB V ANALISIS PEMBAHASAN	 65
5.1 Mekanisme Kredit Usaha Rakyat Bank Syariah Indonesia KCP Wahid Hasyim	65
5.1.1 Mekanisme Pembiayaan Mikro Kredit Usaha Rakyat Bank Syariah Indonesia KCP Wahid Hasyim	67
5.2 Proses perlindungan konsumen yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Wahid Hasyim dalam melindungi UMKM dari pinjaman online ilegal.....	76
5.2.1 Edukasi Yang Memadai	76
5.2.2 Adanya Keterbukaan Serta Transparansi Informasi Produk atau Layanan	79
5.2.3 Perlakuan Yang Adil dan Perilaku Bisnis Yang Bertanggung Jawab	81

5.2.4	Perlindungan Yang Dilakukan Pada Aset, Privasi dan Data Konsumen	83
5.2.5	Penanganan Pengaduan dan Penyelesaian Sengketa Yang Efektif dan Efisien	84
5.2.6	Penegakan Kepatuhan	87
5.2.7	Persaingan Yang Sehat.....	90
5.3	Analisis Perbandingan Pembiayaan KUR Syariah dengan Pinjaman Online	93
BAB VI SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN		96
6.1	Simpulan	96
6.2	Keterbatasan Penelitian.....	97
6.3	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA		99
RIWAYAT HIDUP.....		107
LAMPIRAN.....		108

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Kerugian Masyarakat Akibat Pinjaman Online Ilegal	3
Tabel 2. Matriks Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. Klasifikasi Jenis Usaha dan Kriteria UMKM	26
Tabel 4 Klasifikasi Kredit Usaha Rakyat Berdasarkan Fitur Pembiayaan	33
Tabel 5 Perbandingan Bunga/Margin Pinjaman Online Legal, Ilegal dan Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Jumlah Pinjaman Online Ilegal di Indonesia	1
Gambar 2. Jumlah UMKM yang Menggunakan Pinjaman Online	4
Gambar 3 Data Perkembangan UMKM 2018 – 2023 di Indonesia	7
Gambar 4. Teknik Analisis Data	50
Gambar 5. Riset Desain Penelitian	52
Gambar 6 Wawancara dengan Bapak Budi Setiawan (Kepala Cabang BSI KCP Wahid Hasyim)	55
Gambar 7 Wawancara dengan Bapak Endiawan Mardika (Staff Pembiayaan KUR BSI)	56
Gambar 8 Wawancara dengan Ibu Evi Susanti (UMKM Penerima KUR BSI).....	56
Gambar 9 Wawancara dengan Bapak Eka Jati R Firmansyah (Pihak Akademisi)....	58
Gambar 10 Perizinan Wawancara kepada Ibu Umi (Area Micro funding Manager)	59
Gambar 11 Formulir Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Bank Syariah Indonesia pada Tahap Validasi Awal	60
Gambar 12 Pemberlakuan Verifikasi Data Salam Digital	61
Gambar 13 Kelengkapan Data Selanjutnya Setelah Tahap Verifikasi Data Awal Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Bank Syariah Indonesia	61
Gambar 14 Observasi Online mengenai Pembiayaan Bank Syariah Indonesia kepada UMKM pada Website Resmi Bank Syariah Indonesia	62
Gambar 15 Observasi Online mengenai Perlindungan Masyarakat oleh Pemerintah dari Pinjaman Online Ilegal pada Website Resmi Kementerian Kabinet RI.	62
Gambar 16 Observasi offline dengan mengadakan kunjungan nasabah bersama pihak BSI	63
Gambar 17 Formulir dokumen checklist, Permohonan pembiayaan mikro, Instruksi realisasi pembiayaan mikro, Jadwal angsuran Kredit Usaha Rakyat kecil Bank Syariah Indonesia KCP Wahid Hasyim.....	64
Gambar 18 (Bagian kiri) Formulir pada Website Salam Digital BSI, (Bagian kanan) Formulir manual pengajuan KUR BSI.	69
Gambar 19 Mekanisme Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia	75
Gambar 20 Jadwal Angsuran Pembayaran KUR Kecil.....	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi

Lampiran 2 Lembar Monitoring Bimbingan

Lampiran 3 Pedoman Wawancara

Lampiran 4 Transkrip Wawancara