

**PERANAN PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) AMANAH BANGSA DALAM PENYALURAN  
KREDIT KEPADA PENGUSAHA KECIL  
DI PEMATANG SIANTAR**

Oleh :

*Dewi Ratnawati*  
No. Stb. : 99 830 0177



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
M E D A N  
2003**

**PERANAN PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) AMANAH BANGSA DALAM PENYALURAN  
KREDIT KEPADA PENGUSAHA KECIL  
DI PEMATANG SIANTAR**



**SKRIPSI**

Oleh :

*Dewi Ratnawati*  
*No. Stb. : 99 830 0177*

*Skripsi sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Menyelesaikan Studi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Medan Area*

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
M E D A N  
2003**



Judul Skripsi : **PERANAN PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) AMANAH BANGSA DALAM PENYALURAN  
KREDIT KEPADA PENGUSAHA KECIL  
DI PEMATANG SIANTAR**

Nama Mahasiswa : DEWI RATNAWATI

No. Stambuk : 99.830.0177

Jurusan : Manajemen



Mengetahui :  
Komisi Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

  
(Drs. H. MIFTAHUDDIN, MBA.)

  
(Dra. ISNANIAH LAILI KS)

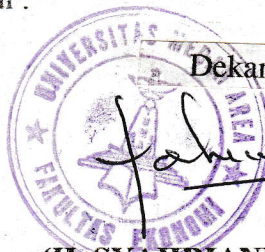
Mengetahui :

Ketua Jurusan

  
(Drs. H. JHON HARDY, MSi.)

Dekan

  
(H. SYAHRIANDY, SE. MSi.)



Tanggal Lulus : 25 Agustus 2003

## RINGKASAN

*Dewi Ratnawati, Peranan PT. BPRS Amanah Bangsa dalam penyaluran kredit kepada pengusaha kecil di Pematang Siantar, (Dibawah bimbingan Bapak Drs.H.Miftahuddin,MBA sebagai pembimbing I dan Ibu Dra. Isnaniah I.KS sebagai pembimbing II).*

Perbankan di Indonesia mempunyai peranan yang amat menentukan bagi pengaturan perekonomian dalam kesejahteraan masyarakat termasuk produksi dan perdagangan di semua sektor ekonomi. Dimana kita ketahui bahwa bank bekerja dalam menyalurkan kredit kepada pengusaha kecil, menengah dan juga pengusaha yang telah memiliki modal besar.

Demikian juga PT.BPRS Amanah Bangsa sebagai lembaga keuangan milik swasta, yang melayani kebutuhan masyarakat dan jasa-jasa kredit atau kredit perbankan, yang mana orientasinya untuk menyukseskan pembangunan daerah.

Seperti yang kita ketahui saat ini banyak BPR yang sudah berdiri di negara kita. Tetapi yang jadi permasalahan apakah BPR tersebut sudah memenuhi persyaratan sebagai bank yang berdasarkan syariah islam sementara banyak bank konvensional yang ada saat ini. Untuk itu diharapkan agar ita untuk mengikuti syariah Islam, termasuk dalam hal perbankan sekalipun.

Adapun dalam struktur organisasi antara bank konvensional dan bank syariah. Itu hampir sama, perbedaan hanya terletak pada dewan pengawas syariah yang ada di bank syariah sementara di bank konvensional ada dewan komisaris. Produk jasa perbankannya pun hampir sama yaitu pengerahan dana, penyalurandana dan produk jasa lainnya. Jenisnya juga mirip dengan tabungan,



giro dan deposito. Dalam Bank Syariah ada Al-Wadi'ah, Al-Mudharrabah, Al-Musyarakah, Al-Musyabahah, Bai'u Bithaman Anjil (BBA), Al-Qardhul Hassan, Al-Ijarah, Al-Bai'u Takjiri, Al-Kafalah, Al-Wakalah dan produk lainnya yang dalam bank konvensional pun ada, hanya yang berbeda.

Dalam prosedur pemberian kredit/pembiayaan di bank syari'ah juga hampir sama hanya disini hubungan dengan nasabah adalah hubungan kemitraan jadi sistem kekeluargaan lebih diutamakan. Demikian juga dengan Peranan Pengusaha Kecil yang cukup besar bagi Bank Syari'ah karena dapat melancarkan kegiatan operasional Bank Syari'ah itu sendiri. Untuk itu diharapkan agar Bank lebih memfokuskan perhatiannya kepada pengusaha kecil.

Dalam menjalankan usahanya BPR Amanah Bangsa mempunyai hambatan dalam memberikan kredit kepada nasabahnya, yaitu :

1. Dalam analisis 5 c yaitu kehati-hatian dalam menerima agunan atau jaminan yang masih kurang jelas.
2. Sistem manajemen yang kurang baik dalam mengelola uang. Banyak nasabah yang mencampur antara keuangan rumah tangga dengan keuangan usaha sehingga usahanya tidak terkendali dan tidak berjalan lancar.
3. Jaringan kerja yang masih terbatas sehingga nasabah masih sulit untuk berkembang, masih dari pasar ke pasar.

Dengan adanya hambatan maka harus ada cara untuk mengatasinya, yaitu :

1. Menerima agunan yang tidak ada standar hukumnya tapi dimasyarakat atau dikalangan publik dianggap bernilai atau berharga, seperti melakukan pendekatan kelompok pengusaha mikro (KPM).
2. Memberikan masukan atau anjuran agar keuangan dari mitra usaha dikelola secara terpisah, tidak digabung antara keuangan Rumah Tangga dan Usaha.
3. BPR Syariah memberikan pengawasan agar usaha dari mitranya menjadi luas dan mencakup keseluruhan pasar dan berkembang menjadi usaha besar.

Adapun kegunaan analisa kredit yang dilakukan account officer adalah:

1. Penelitian dan penulisan keadaan serta kegiatan usaha nasabah.
2. Menganalisa data keuangan mitra usaha serta faktor yang mempengaruhinya.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan hidayahnya akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta shalawat beriring salam kita panjatkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang mana sebagai pembawa kebenaran bagi seluruh umat manusia.

Dalam menyusun skripsi ini penulis banyak mendapat dukungan dan bantuan moril serta materil dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak II.Syahriandy,SE. Msi sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Drs.H. Jhon Hardy, Msi sebagai ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Bapak Drs.II. Miftahuddin,MBA sebagai pembimbing I yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini serta memberi bimbingan bagi penulis.
4. Ibu Dra. Isnaniah LKS sebagai pembimbing II yang telah meluangkan waktunya membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu staff pengajar serta seluruh karyawan Universitas Medan Area, khususnya Fakultas Ekonomi.

6. Bapak H. Arifin sebagai pimpinan PT. BPRS Amanah Bangsa dan staf karyawan PT. BPRS Amanah Bangsa yang telah sudi memberi data serta informasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Teristimewa kepada Ayahanda Kasiran Dan Ibunda Sukartini yang telah banyak mengorbankan sebagian kebahagiaannya serta memberikan dorongan moril maupun materil sehingga Ananda dapat menyelesaikan kuliah ini.
8. Saudara-saudaraku tersayang yaitu mbak Lili, mbak Eni, adikku Tresia yang telah memberi dukungan kepada penulis.
9. Sahabat-sahabatku Ita, Ema, Evi, Yanti, Fahrul, Usman, Doni, yang telah banyak membantu dan memberi semangat sehingga skripsi ini dapat selesai.
10. Teman-temanku di kost yang telah memberikan dukungan.

Penulis menyadari skripsi ini masih belum sempurna dan banyak kekurangannya, karena keterbatasan waktu, tenaga, dan ilmu. Untuk itu penulis menerima kritik dan saran guna penyempurnaan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu meridhoi dan merestui kita dan akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin... ya Rabbal'alamin.

Medan, Agustus 2003

Penulis,

Dewi Ratnawati  
NIM : 99 830 0177



## DAFTAR ISI

|                                                                           | Halaman |
|---------------------------------------------------------------------------|---------|
| Ringkasan .....                                                           | i       |
| Kata Pengantar .....                                                      | iv      |
| Daftar Isi .....                                                          | vi      |
| Daftar Gambar .....                                                       | vii     |
| Daftar Tabel .....                                                        | viii    |
| <b>BAB I. PENDAHULUAN</b>                                                 |         |
| A. Alasan Pemilihan Judul .....                                           | 1       |
| B. Perumusan Masalah .....                                                | 2       |
| C. Hipotesis .....                                                        | 3       |
| D. Luas dan Tujuan Penelitian .....                                       | 3       |
| E. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data .....                    | 4       |
| F. Metode Analisis .....                                                  | 5       |
| <b>BAB II. URAIAN TEORITIS</b>                                            |         |
| A. Pengertian Bank Konvensional, Syari'ah dan BPR Syari'ah .....          | 7       |
| B. Jenis Produk Syari'ah Perbankan .....                                  | 15      |
| C. Pengertian dan Fungsi Pengusaha Kecil .....                            | 25      |
| D. Pengertian Kredit dan Prosedur Pemberian Kredit .....                  | 27      |
| E. Pengertian dan Peranan Pengusaha Kecil Terhadap<br>Bank Syari'ah ..... | 36      |

### **BAB III PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) SYARIAH**

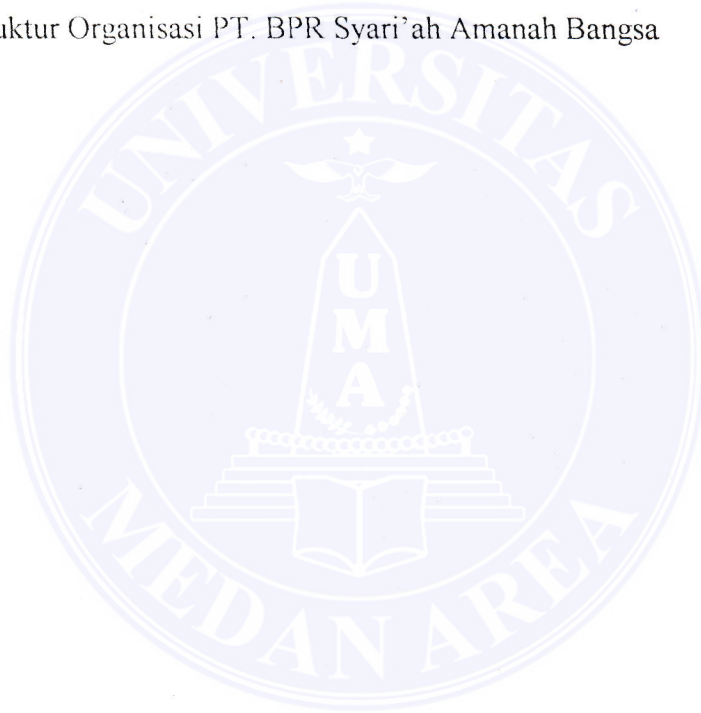
#### **AMANAH BANGSA DI PEMATANG SIANTAR**

|                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| A. Gambaran Umum Perusahaan .....                                                  | 39.        |
| B. Jenis – jenis Produk Syari’ah Perbankan Yang Ditawarkan ..                      | 51.        |
| C. Sumber – sumber dana yang diperoleh .....                                       | 55.        |
| D. Prosedur Pembiayaan Yang Diterapkan .....                                       | 57.        |
| E. Peranan BPR Syari’ah Terhadap Penyaluran Kredit<br>Kepada pengusaha Kecil ..... | 60.        |
| F. Hambatan-hambatan Yang Dihadapi dan Cara<br>Mengatasinya .....                  | 62.        |
| <b>BAB IV ANALISIS DAN EVALUASI .....</b>                                          | <b>67.</b> |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN ..</b>                                               | <b>.</b>   |
| A. Kesimpulan .....                                                                | 70.        |
| B. Saran .....                                                                     | 71.        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                        | <b>73.</b> |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                     | Halaman. |
|---------------------------------------------------------------------|----------|
| Gambar 1. Kemungkinan Out Flow Dana Bank Mu'amatlat Indonesia ..... | 14.      |
| Gambar 2. Struktur Organisasi PT. BPR Syari'ah Amanah Bangsa .....  | 49.      |



## DAFTAR TABEL

|                                                                  | Halaman. |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| Tabel 1. Perbedaan Antara Bank Islam dan Bank Konvensional ..... | 12.      |
| Tabel 2. Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil .....             | 13.      |





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Alasan Pemilihan Judul.

Dalam kegiatan perekonomian, peranan Bank sangat penting sebagai dana pembangunan untuk mengalokasikannya kembali kedalam kegiatan perekonomian. Bank sebagai lembaga keuangan yang salah satu fungsinya adalah menyalurkan kredit kepada nasabah guna memperlancar usahanya dengan cara pemberian bantuan modal melalui kredit Bank.

Peranan perbankan di Indonesia mempunyai peranan yang amat menentukan bagi pengaturan perekonomian dalam kesejahteraan masyarakat termasuk produksi dan perdagangan di semua sektor ekonomi. Terlebih lebih lagi dimasa pembangunan yang memerlukan investasi besar besaran. Dimana kita ketahui pula bahwa Bank bekerja dalam menyalurkan kredit kepada pengusaha. Kredit bank diperlukan bagi pengusaha kecil, menengah dan juga pengusaha yang telah memiliki modal besar.

Kebutuhan modal masyarakat dewasa ini menunjukkan peningkatan yang sejalan dengan kemajuan dan pertumbuhan perekonomian. Berbagai sektor usaha sangat membutuhkan bantuan modal untuk mengembangkan usahanya. Dalam hal ini para pengusaha kecil cenderung akan memilih perbankan sebagai mitra dalam pemenuhan modal yang diperlukan.

Bank-bank yang dikelola oleh Pemerintah ataupun bank – bank swasta sekarang ini semuanya ambil bagian dalam penyaluran kredit bagi pengusaha yang

mebutuhkan tambahan modal kerja. Peranan bank yang demikian sangat dan akan sangat membantu kelancaran operasional usaha penerima kredit.

Demikian juga PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Amanah Bangsa sebagai lembaga keuangan milik swasta, yang melayani kebutuhan masyarakat dan jasa-jasa kredit atau kredit perbankan, yang mana orientasinya adalah untuk mendukung dan menyukseskan pembangunan daerah.

Penyaluran kredit bank yang akan tepat pada sasaran akan terasa manfaatnya baik pada peminjam dana (debitur) maupun bagi bank sendiri. Untuk itu bank sebagai lembaga kepercayaan masyarakat dituntut untuk bekerja lebih efisien. Melihat pentingnya peranan bank untuk membantu usaha yang mengalami kesulitan dana atau modal dalam memperlancar usahanya, wajarlah jika penulis melakukan penelitian mengenai topik pemberian kredit ini khususnya dan peranan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) pada umumnya. Selanjutnya sebagai objek penelitian penulis memilih BPRS Amanah Bangsa yang berlokasi di Pematang Siantar, karena dianggap memenuhi syarat dan mewakili bank BPR sesuai tujuan penelitian ini. Dengan alasan-alasan tersebut akhirnya penulis menuliskan judul penelitian yang berbunyi sebagai berikut: “ **PERANAN PT.BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) AMANAH BANGSA DALAM PENYALURAN KREDIT KEPADA PENGUSAHA KECIL DI PEMATANG SIANTAR.**”

## **B. Perumusan Masalah.**

Berdasarkan penelitian pendahuluan, maka ditemukan suatu masalah yang dapat dirumuskan sebagai berikut :

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustianto *Percikan Pemikiran Ekonomi Islam*, FKEBI IAIN SU, Cetakan Pertama, Medan, 2002.
- Indra Ismawan, *Sukses di era Ekonomi Liberal Bagi Koperasi dan perusahaan Kecil Menengah*, PT. Grasindo, Cetakan Pertama, Jakarta, 2001.
- Karnaen Perwataadmadja, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Dana Bhakti Wakaf, seri ekonomi no. 01, Yogyakarta, 1992.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, PT. Raja Grafindo Persada, cetakan keenam, Jakarta, 2002.
- Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Bumi Aksara, edisi ke II, cetakan II, Jakarta, 1997.
- M. Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*, Gema Insani Press, cetakan I, Jakarta, 2001.
- Pratama Rahardja, *Uang dan Perbankan*, Rineka Cipta, cetakan ke III, edisi baru, 1997.
- Saleh Arif, *Pengusaha Kecil dan Kebijakan Kredit Perbankan di Indonesia*, Publikasi Lembaga Manajemen FE-UI, cetakan I, Jakarta, 1994.
- Suyatno Thomas, *Dasar-dasar Perkreditan*, Gramedia Pustaka Utama, edisi ke IV, cetakan ke IX, Jakarta, 1999.
- Titik Sartika Partomo, *Ekonomi Skala Kecil / Menengah dan Koperasi*, Penerbit Ghalia Indonesia, Cetakan Pertama, Jakarta, 2002.



Winarno Surakhmad, *Pengantar Penelitian Ilmiah Dasar*, Metode dan Teknik, edisi VII, Tarsito, Bandung, 1992.

Bidang Pembinaan Pengusaha Kecil (BP2K) Kadin, *Petunjuk Bagi Pengusaha Kecil Seluruh Indonesia*, Jakarta, 1990.

Biro Penelitian dan Pengembangan Perbankan Bank Indonesia, *Pedoman Pembinaan dan Pengawasan Bank Bagi Hasil*, Jakarta.

Lembaga Pendidikan dan Pengembangan Bank Syari'ah, *Prinsip dan Produk Bank Islam*, Jakarta, 1992.

