### **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

### A. Latar Belakang Masalah

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan Bank adalah Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan manyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank menghimpun dana masyarakat kemudian menyalurkan dananya kepada masyarakat dengan tujuan untuk peningkatan taraf hidup rakyat banyak. Dua fungsi bank yaitu menghimpun dana masyarakat dan penyaluran dana kepada masyarakat, oleh karena itu disebut *Financial Intermediary*.

Pada Bank Nagari KC Syariah Padang, Memiliki produk pembiayaan, untuk membantu rakyat kecil yang disebut dengan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro menggunakan akad *Murabahah* / Jual Beli, antara pihak Bank Nagari dengan nasabah, dimana nasabah datang untuk melakukan pembiayaan kepada Bank Nagari KC Syariah Padang dan Pihak Bank melayani dan melihat usaha nasabah, apakah cocok untuk diberi pembiayaan. Dalam pembiayaan *murabahah* ada dua produk yaitu modal kerja dan investasi, baik

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), h. 25

dibidang Perdagangan, peternakan, industri dan disemua sektor usaha mikro kecuali pertanian dan perikanan .

Dalam Pembiayaan Peduli Usaha Mikro pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang memiliki dua Produk, yaitu Modal Kerja dan Investasi. Tetapi pada Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang lebih banyak kepada Pembiayaan Modal Kerja.<sup>2</sup>

Pembiayaan Modal Kerja (PMK) Syariah adalah Pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan atau individu untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimum satu tahun dan dapat diperpanjang sesuai dengan kebutuhan. Perpanjangan fasilitas PMK dilakukan atas dasar analisis terhadap debitur dan fasilitas pembiayaan secara keseluruhan.

Sedangkan Pembiayaan Investasi adalah Pembiayaan Jangka Menengah atau jangka Panjang untuk pembelian barang-barang modal yang diperlukan untuk Pendirian Proyek Baru, yakni Pendirian atau pembangunan proyek/pabrik dalam rangka usaha baru. Rehabilitasi, yakni Penggantian

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Tomy Pratama, Bagian Pembiayaan Mikro dan Kecil, di Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang, *wawancara langsung*, 20 Maret 2018.

mesin/peralatan lama yang sudah rusak dengan mesin/peralatan baru yang lebih baik.<sup>3</sup>

Adapun yang dimaksud dengan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang adalah pembiayaan yang bertujuan untuk membantu masyarakat kecil. Tujuan dikeluarkan Produk Pembiayaan Peduli Usaha Mikro adalah untuk membantu pedagang kecil,membantu usaha mereka yang ingin dikembangkan, sehingga mereka para rakyat kecil merasa bisa maju dan mengembangkan usaha nya ,baik dibidang Perdagangan, peternakan, industri, dan disemua sektor usaha mikro dan jumlah pembiayaan yang diberikan yaitu Maximal 9 juta dan minimal 2 juta.4

Pada Bank Nagari KC Syariah Padang, dikeluarkan nya produk Pembiayaan Peduli usaha mikro yaitu untuk membantu masyarakat kecil, membantu usaha masyarakat dalam meningkatkan kondisi usaha masyarakat serta membuka lowongan pekerjaan. Dalam hal ini Bank Nagari Berperan Aktif dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah yang ingin merubah kehidupannya kearah yang lebih baik, Pihak Bank Nagari dan nasabah melakukan akad Jual Beli (*Murabahah*).

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Ir. Adiwarman A. Karim, Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013), Cet. Ke-9, h. 238

<sup>4</sup> www.banknagari.co.id

Dengan adanya kegiatan jual beli antara pihak Bank dan nasabah maka akan memperlancar dan memudahkan kegiatan dan usaha nasabah,serta akan merubah kehidupan nasabah untuk bisa lebih maju dan berkembang lagi dalam melakukan suatu usaha .

Dari survei awal yang sudah penulis lakukan terhadap salah seorang pegawai Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang yaitu Tomy Pratama selaku Karyawan Bank Dibagian Petugas Pembiayaan Mikro dan Kecil pada Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang, Beliau mengatakan bahwa, "Pembiayaan Peduli Usaha Mikro (PPUM) merupakan sebuah program yang dikeluarkan Bank Nagari KC Syariah Padang untuk Membantu masyarakat kecil, membantu usaha masyarakat dalam meningkatkan kondisi usaha masyarakat kearah yang lebih baik ,".

Beliau melanjutkan bahwa Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang, hanya melayani nasabah yang sebelumnya sudah memiliki usaha dan ingin mengembangkan usaha tersebut.<sup>5</sup>

Berdasarkan latar belakang masalah diatas dan juga survei awal yang sudah penulis lakukan, maka penulis tertarik untuk meneliti dan membahas bagaimana Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro Pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang. Hasilnya akan dituangkan dalam bentuk karya ilmiah berupa Tugas Akhir (TA) dengan judul :

<sup>&</sup>lt;sup>5</sup> Tomy Pratama, Bagian Pembiayaan Mikro dan Kecil, di Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang, *wawancara langsung*, 03 April 2018.

"Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro Pada PT. Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang".

#### B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah penulis paparkan di atas, untuk mengarahkan Tugas Akhir ini pada sasaran yang diinginkan, maka rumusan masalahnya adalah : "Bagaimana Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro pada PT. Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang" ?

### C. Batasan Masalah

Karena luasnya pembahasan yang akan diteliti, oleh karena itu penulis membatasi permasalahan yang akan diteliti agar pembahasannya lebih terarah serta mencapai tujuan yang diharapkan. Masalah penelitian ini dibatasi pada Prosedur Pembiayaan Peduli Usaha Mikro, ketentuan pokok pembiayaan serta penanganan pembiayaan bermasalah Pada PT. Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang.

## D. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian mengungkap sasaran yang ingin dicapai melalui penelitian. Isi dan rumusan penelitian mengacu kepada isi dan rumusan masalah penelitian.<sup>6</sup> Maka tujuan dari penelitian ini adalah :''Untuk

<sup>6</sup> IAIN Imam Bonjol Padang, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, (Padang, 2014), h. 13

mengetahui Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro Pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang".

### E. Kegunaan Penelitian

- Dengan melakukan penelitian ini dapat menambah pengetahuan penyusun dan dapat menerapkan ilmu yang diperoleh selama dibangku kuliah kedalam praktek yang berlaku didunia lembaga keuangan syariah seperti Bank Nagari KC Syariah Padang terutama pada Pembiayaan Peduli Usaha Mikro.
- Dengan melakukan penelitian ini diharapkan bisa menjadi sumber informasi bagi pihak-pihak yang ingin mengetahui tentang bagaimana Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang.
- Sebagai kontribusi pemikiran dan tambahan referensi bagi mahasiswa
   Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya pada Program DIII
   Manajemen Perbankan Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang.
- 4. Sebagai syarat untuk menyusun Tugas Akhir, dan Tugas Akhir tersebut merupakan syarat untuk menyelesaikan pendidikan perkuliahan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program DIII Manajemen Perbankan Syari'ah Fakultas FEBI UIN Imam Bonjol Padang.

### F. Penjelasan Judul

Agar tidak timbul salah pengertian dan penafsiran Dalam penulisan tugas akhir ini, maka penulis perlu menjelaskan arti kata-kata dan memberikan penegasan istilah yang terdapat dalam judul penelitian ini, yaitu:

Pelaksanaan

Adalah penggunaan, penerapan, mempraktekkan cara melaksanakan secara nyata apa yang telah disebut dalam teori.<sup>7</sup>

Pembiayaan Peduli

Usaha Mikro

: Adalah pembiayaan yang bertujuan untuk membantu masyarakat kecil. Tujuan dikeluarkan Produk Pembiayaan Peduli Usaha Mikro adalah untuk membantu pedagang kecil,membantu usaha mereka yang ingin dikembangkan,sehingga mereka para rakyat kecil merasa bisa maju dan mengembangkan usaha nya,baik dibidang Perdagangan, peternakan, industri, perikanan dan disemua sektor usaha mikro.

Bank Nagari Kantor
Cabang Syariah
Padang.

Adalah Unit Usaha Syariah pada PT.Bank
Pembangunan Daerah Sumatera Barat. sebuah
lembaga keuangan Bank,berdasarkan prinsip syariah
mandiri terpadu dan profesional berdasarkan Al-

Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, Kamus Besar Bahasa Indonesia, (Jakarta: Balai Pustaka, 1994), Cet. ke-4, hal. 113

Qur'an dan Hadist, berazazkan kekeluargaan dan kemaslahatan ummat Islam.<sup>8</sup>

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa Pelaksanaan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro (PPUM) pada Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang adalah pelaksanaan dari suatu sistem perbankan yang dianggap Bisa Membantu Kondisi Nasabah untuk meningkatkan Usaha agar lebih Maju dan berkembang pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang.

#### G. Metode Penelitian

### 1. Jenis Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan dua cara yaitu dengan cara penelitian lapangan (Field Risearch) dan dengan cara studi kepustakaan (library reseach). Penulis menggunakan cara Penelitian lapangan (Field Risearch) untuk mendapatkan data yang akurat, dengan melakukan wawancara secara langsung kepada Karyawan dan pihak Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang. Dan melakukan observasi pada saat penulis melakukan magang di Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang dengan mengamati kerja pegawai bagian pembiayaan (marketing officer, petugas administrasi pembiayaan dan analis pembiayaan), dalam Melaksanakan Pembiayaan Peduli Usaha Mikro (PPUM).

-

<sup>8</sup> www.banknagari.co.id

Metode penelitian ini juga didukung dengan studi kepustakaan (*library risearch*), dengan cara penulis menelaah berbagai referensi dan sumbersumber lain yang bisa digunakan sebagai dasar dalam menulis Tugas Akhir ini, dan merupakan landasan teori dari permasalahan yang dibahas.

### 2. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT.Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang Jalan Belakang Olo No 36 B, Kota Padang, 25112, Sumatera Barat pada tanggal 05 Maret 2018 s/d tanggal 06 April 2018 selama penulis melakukan kegiatan magang.

#### 3. Sumber Data

Sumber Data yang digunakan dalam penelitian di Bank Nagari Kantor Cabang Syariah Padang, yaitu:

- a. Data Primer, yaitu data yang diperoleh secara langsung oleh peneliti dari tempat yang menjadi objek penelitian, dengan melakukan wawancara secara langsung pada karyawan Bank Nagari KC Syariah Padang.
- b. Data Sekunder, yaitu data yang diperoleh peneliti melalui data yang sudah ada, misalnya melalui buku-buku literatur yang berkaitan dengan Pelaksanaan Prosedur dan catatan serta hal-hal lain yang

dianggap penting yang berhubungan dengan masalah Pembiayaan Peduli Usaha Mikro.

# 4. Teknik Pengumpulan Data

Tugas Akhir ini menggunakan dua teknik pengumpulan data, yaitu dengan Observasi dan interview (wawancara).

- a. Observasi (Pengamatan) yaitu teknik pengumpulan data yang digunakan penulis melalui pengamatan penelitian di Bank Nagari KC Syariah Padang yang berkenaan dengan perilaku nasabah, proses kerja, sehingga menghasilkan data yang akurat dan lebih rinci mengenai subjek penelitian.
- b. Interview (Wawancara) yaitu adanya tanya jawab dengan karyawan Bank Nagari Syariah Kantor Cabang Syariah Padang tentang Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan Peduli Usaha Mikro, dalam hal ini wawancara yang penulis gunakan adalah wawancara terstruktur, dimana wawancara ini menggunakan wawancara yang tersusun secara sistematis.

#### 5. Metode Analisa Data

Data yang telah diperoleh mengenai Pembiayaan Peduli Usaha Mikro akan dianalisis melalui metode analisa deskriptif kualitatif, metode ini berdasarkan pada hasil wawancara, catatan-catatan, serta data penunjang lainnya. Metode analisa ini dilakukan dengan cara mendeskripsikan,

mencatat dan menganalisa kondisi yang terjadi secara tepat tentang Pembiayaan Peduli Usaha Mikro yang ada di lapangan dan membandingkannya dengan landasan teori, serta mengambil kesimpulan apa dan bagaimana sesungguhnya yang terjadi pada objek yang diteliti.

### H. Sistematika Penulisan

Penulis menyusun sistematika penulisan agar lebih terarahnya Tugas Akhir ini, yang terdiri dari beberapa bab (bab satu sampai dengan bab lima) yang didalamnya terdapat sub bab yang saling berkaitan satu dengan yang lain.

- BABI : Merupakan pendahuluan yang meliputi tentang latar belakang permasalahan secara keseluruhan, rumusan masalah, batasan masalah penelitian, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penjelasan judul, sumber data, metode pembahasan dan sistematika penulisan.
- Pelaksanaan (pengertian, faktor-faktor penunjang, tujuan),
  Pembiayaan (pengertian, unsur-unsur, Fungsi dan manfaat),
  Pembiayaan peduli usaha mikro (pengertian, jenis-jenis, dan fungsi), Pembiayaan Murabahah (Pengertian, landasan hukum, jenis-jenis, rukun dan syarat, penerapan murabahah pada bank syariah), Modal Kerja (pengertian, macam-

macam, pembiayaan modal kerja syariah), Investasi (pengertian macam-macam, tujuan investasi), dan Fatwa DSN terkait dengan pembiayaan *Murabahah*.

BAB III : Merupakan Gambaran Umum Bank Nagari KC Syariah
Padang yang meliputi sejarah berdirinya, visi dan misi,
struktur organisasi, serta produk-produknya.

BAB IV: Merupakan pembahasan dari hasil penelitian yang meliputi
Prosedur Pembiayaan Peduli Usaha Mikro, ketentuan
pokok pembiayaan Peduli Usaha Mikro, dan penanganan
pembiayaan bermasalah pada PT.Bank Nagari KC Syariah
Padang.

BAB V : Merupakan Penutup yang berisikan Kesimpulan dan Saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.