

PEMBIAYAAN SYARIAH SEBAGAI KATALISATOR PERTUMBUHAN UMKM DI ERA DIGITAL

Dr. Rahadi Kristiyanto, S.H., M.H.





UMKM



FAKTA UMKM

- a. UMKM memberikan **kontribusi** lebih dari **60%** terhadap PDB.
- b. Terdapat **65,4 juta UMKM** di Indonesia yang telah **mempekerjakan 114,7 juta** orang atau sekitar **56%** dari tenaga kerja di Indonesia.
- c. Terdapat **83,8%** pelaku UMKM yang **melakukan digitalisasi** atau memanfaatkan teknologi untuk mendukung operasional bisnisnya.
- d. Kisaran **40% UMKM** telah menggunakan **social media**, **38%** menggunakan **instant messaging**, **13%** menggunakan **e-commerce**, dan pengguna **ride hailing** sebanyak **5%**.
- e. **Digitalisasi** menjadi **peluang UMKM** untuk beralih dari perdagangan tradisional **ke platform digital** dan **marketplace**.

POTENSI PASAR SEGMENT EKOSISTEM HALAL



TOTAL MUSLIM POPULATION LARGEST IN THE WORLD

87% Populasi muslim di Indonesia mencapai **238 juta**.



LARGEST HALAL CONSUMER MARKET IN THE WORLD

11.34% Dari total pengeluaran ekonomi halal dunia.



POTENSIAL DOMESTIC CHAMPIONS TO BECOME GLOBAL PLAYER

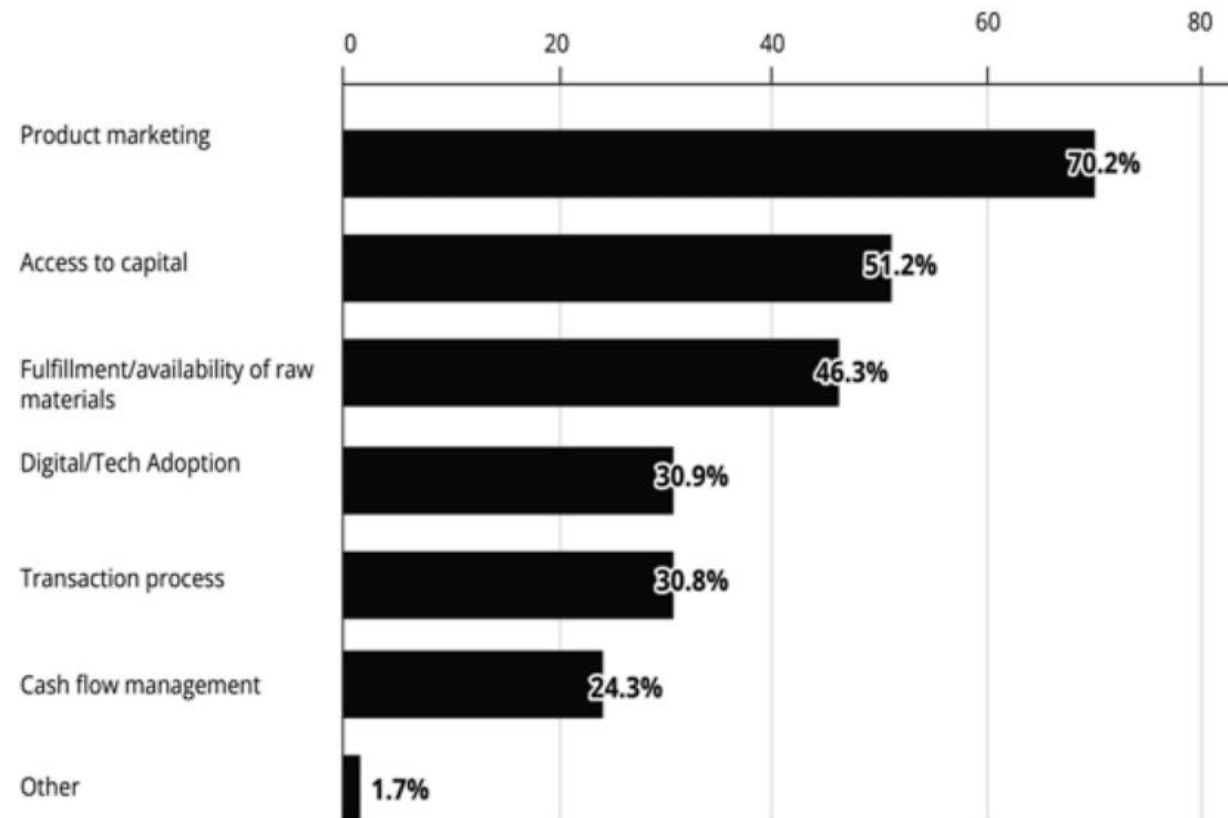


Indonesia juga merupakan Pasar Terbesar Untuk Pembelanjaan Muslim Secara Global dengan Total Belanja **\$184 Miliar (11,34%)**

	MAKANAN	135.00
	FASHION	15.60
	FARMASI	5.13
	KOSMETIK	4.19
	MEDIA	20.73
	PARIWISATA	3.37

Source: Laporan Pasar Halal Indonesia 2021/2022 – Indonesia Halal Lifestyle Center, Dinar Standard & Bank Indonesia

KENDALA UMKM



(MSME Empowerment Report, 2022)

- Pemasaran produk.
- Akses permodalan.
- Ketersediaan bahan baku.
- Adopsi Teknologi Digital.
- Proses Transaksi.
- Manajemen keuangan.
- Lain-lain.



DUKUNGAN BSI UNTUK UMKM

Profil

Bank Syariah Indonesia

Des 2023



>19,65 juta
Nasabah



17.463
Karyawan

1190

Kantor Cabang
di seluruh provinsi
Indonesia

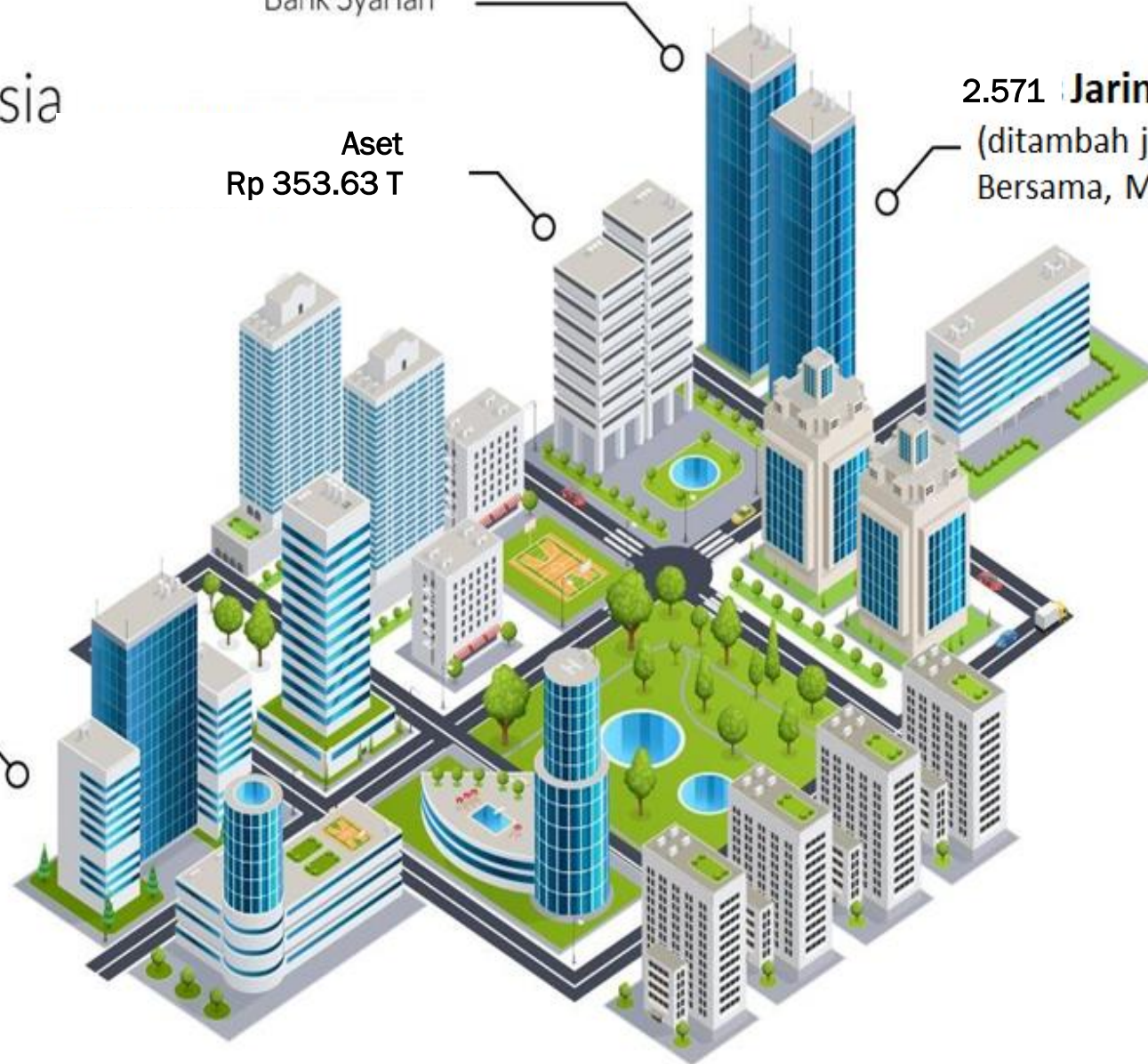
Market Leader

Bank Syariah

Aset
Rp 353.63 T

2.571 Jaringan ATM BSI

(ditambah jaringan ATM mandiri, Prima, Bersama, MEPS)



Fokus Pengembangan Industri Halal Indonesia

Pengembangan **industry halal** Indonesia akan **berfokus** pada **UMKM Halal**
Produk hasil **UMKM Halal** diharapkan dapat dipasarkan **ke Pasar Global**



“Saya berharap hadirnya ekosistem Global Halal Hub ini menjadi awalan yang baik untuk mensinergikan berbagai pihak dan membawa semakin banyak produk halal maupun **UMKM halal Indonesia ke Pasar Global.**”

Wakil Presiden, K.H. Ma'ruf Amin (Global Halal Hub Th. 2022)



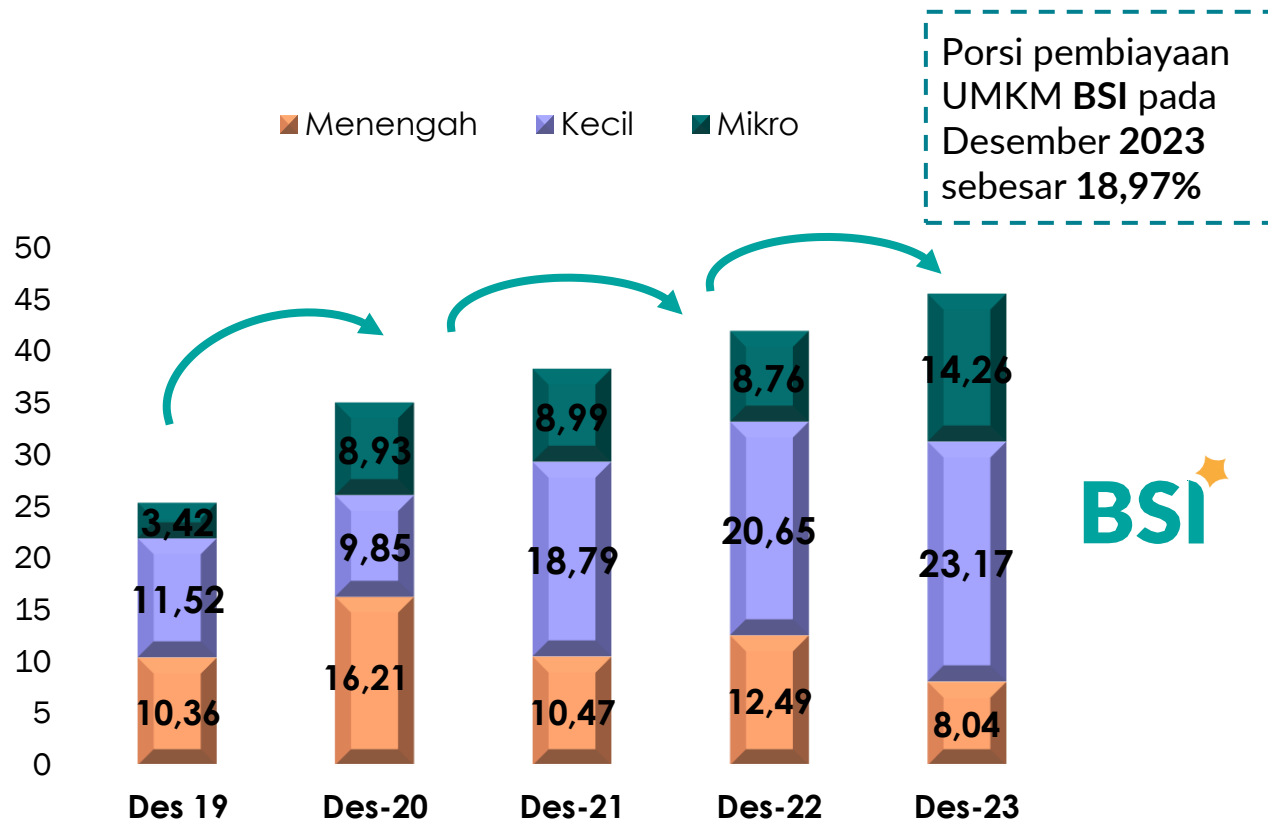
Perlu adanya produk-produk UMKM Indonesia yang berorientasi **Halal**, dengan target **Pasar Global/ Ekspor** yang ditunjang dengan **Teknologi Digital**.

BSI akan terus memperkuat pertumbuhan UMKM melalui penetrasi di Ecosystem dengan dukungan IT dan Digital yang kuat





BSI berkomitmen ikut serta dalam memenuhi kebutuhan modal kerja UMKM (Produk BUM, KUR dan SME)



Talenta Wirausaha BSI – Penghargaan UMKM di Indonesia

Talenta Wirausaha BSI (TWB) adalah sebuah **Program Kompetisi, Pelatihan, Pendampingan & Pemberian Penghargaan** bagi generasi muda yg baru memulai usaha (**Start Up**) dan bagi yg ingin meningkatkan kapasitas usaha (**Scale up**) guna mencapai kebangkitan ekonomi bagi generasi muda.



Launching Program pertama kali oleh Bapak **Erick Thohir** (Menteri BUMN), Bapak **Teten Masduki** (Menteri Koperasi & UMKM), dan Bapak **Hery Gunardi** (Direktur Utama BSI) di **Gedung SMESCO UKM**.

1 Wirausaha Pemula

Wirausaha muda yang sedang dalam tahap memulai **ide bisnis** maupun yang **baru memulai usaha**.

2 Wirausaha Rintisan

Wirausaha muda yang telah mencapai omset minimal **Rp.50 Juta per tahun** dan masa usaha **maksimal 2 tahun**.

3 Wirausaha Berdaya

Wirausaha muda yang telah mencapai omset minimal **Rp.200 Juta per tahun** dan masa usaha **minimal 2 tahun**.

4 Wirausaha Santri

Diperuntukan bagi wirausaha muda baik yang baru memiliki **ide bisnis** maupun **baru memulai usaha** dan berasal dari **kalangan pesantren**.

NEW

Bersama Stakeholder Bank Syariah Indonesia bersinergi untuk Indonesia



Masyarakat

Meningkatkan kepercayaan untuk bertransaksi di Bank Syariah



Asosiasi

Sinergi aktif melalui forum-forum, diskusi dan seminar untuk pengembangan Bank Syariah



Pemerintah

Sinergi melalui kebijakan-kebijakan yang mendukung pengembangan industri Perbankan Syariah dan ekosistemnya seperti pengembangan Industri Halal, Haji & Umroh dsb.



Regulator

Bekerjasama dalam meningkatkan literasi & Inklusi keuangan Syariah melalui program bersama



Organisasi Kemasyarakatan Islam

Bekerjasama dalam melakukan sosialisasi yang masif untuk meningkatkan literasi keuangan Syariah kepada masyarakat



Perguruan Tinggi:

Kurikulum pendidikan keuangan Syariah, penelitian terkait pengembangan produk dan layanan Bank Syariah, dll



Program Pemberdayaan Masyarakat melalui UMKM Center BSI



UMKM Kota Banda Aceh (29 Des'21)



Display Produk UMKM Binaan



Co-Working Space



UMKM Kota Yogyakarta (9 Jun'22)



Ruang Pelatihan & Pembinaan



Co-Working Space



UMKM Kota Surabaya (21 Jul'22)



Display Produk UMKM Binaan



Co-Working Space



Pelatihan, Pembinaan, Pendampingan



Co-working Space.



Informasi & Konsultasi.



Komunitas UMKM BSI.



Display Produk UMKM.



Campaign - Branding UMKM BSI.

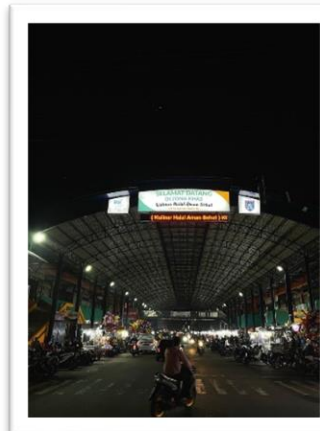
Platform UMKM Center
GO HALAL, GO DIGITAL, GO GLOBAL

Zona KHAS (Kuliner Halal, Aman, Sehat)

Bukittinggi



Payakumbuh



Padang



Pelatihan Komunitas UMKM BSI Go Digital Go Global

“Komunitas UMKM FOKAL IMM”



“Komunitas UMKM Telkomsel 99% Usahaku”





BSI EXPO 2024

- Exhibition
- International Seminar
- Entertainment
- Busines matchings
- Kajian Talk show



PRODUK BSI UNTUK UMKM

SYARAT PENERIMA KUR



KUR Super Mikro

- Usaha mikro, kecil, dan menengah;
- Usaha mikro, kecil, dan menengah dari pekerja yang terkena pemutusan hubungan kerja.
- Usaha mikro, kecil, dan menengah dari Ibu rumah tangga.
- Usaha mikro, kecil, dan menengah **bukan** Aparatur Sipil Negara, Tentara Nasional Indonesia dan Kepolisian Negara Republik Indonesia
- Lama usaha tidak dibatasi
- Bagi nasabah yang usahanya < 6 bulan :
 - ✓ Mengikuti pendampingan;
 - ✓ Mengikuti pelatihan kewirausahaan atau pelatihan lainnya;
 - ✓ Tergabung dalam Kelompok Usaha; atau
 - ✓ Memiliki anggota keluarga yang telah mempunyai usaha produktif dan layak.
- Belum pernah menerima pembiayaan KUR, kecuali untuk nasabah KUR super mikro yang ingin menambah fasilitas pembiayaan

KUR Mikro dan Kecil

- Usaha mikro, kecil, dan menengah;
- Usaha mikro, kecil, dan menengah dari anggota keluarga dari karyawan/karyawati yang berpenghasilan tetap atau bekerja sebagai pekerja migran indonesia;
- Usaha mikro, kecil, dan menengah dari pekerja migran indonesia yang pernah bekerja diluar negeri;
- Usaha mikro, kecil, dan menengah di wilayah perbatasan dengan negara lain;
- Usaha mikro, kecil, dan menengah pensiunan Pegawai Negeri Sipil, Tentara Nasional Republik Indonesia dan Kepolisian Republik Indonesia dan /atau pegawai pada masa persiapan pensiun
- Usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) **bukan** Aparatur Sipil Negara (ASN), Tentara Nasional Indonesia (TNI), dan Kepolisian Negara Republik Indonesia (POLRI);
- Kelompok usaha mikro kecil dan menengah
- Lama usaha minimal 6 bulan

RISK ACCEPTANCE CRITERIA BSI KUR

- Usia Nasabah Minimal 21 Tahun atau Sudah Menikah (Min 18 Tahun)
- Mempunyai usaha produktif dan layak yang telah berjalan minimal 6 (enam) bulan
- SLIK : Kolektibilitas Lancar 6 bulan terakhir
- RPC rasio : minimal 2 kali,
- RPC ratio khusus sektor pertanian, peternakan dan perikanan dengan pola irreguler : Minimal 1 kali
- Tidak terdaftar DHN

BSI KUR Super Mikro

- ❑ Sampai dengan **Rp 10 Juta**
- ❑ Lama Usaha **tidak dibatasi** (untuk usaha dibawah 6 bln berlaku syarat & ketentuan)
- ❑ **Tanpa agunan**
- ❑ Margin setara 3%
- ❑ **Tujuan : Modal Kerja dan Investasi**
- ❑ Tenor **3 tahun (Modal Kerja), 5 tahun (Investasi)**
- ❑ **Pengikatan pembiayaan : Bawah tangan**

BSI KUR Mikro

- ❑ Plafon > **Rp 10 -100 Juta**
- ❑ Lama Usaha **berjalan minimal 6 bulan**
- ❑ **Tidak disyaratkan agunan**
- ❑ Margin setara **6%, 7%, 8% dan 9% (berdasarkan akses nasabah)**
- ❑ **Tujuan : Modal Kerja dan Investasi**
- ❑ Tenor **3 tahun (Modal Kerja), 5 tahun (Investasi)**
- ❑ **Pengikatan pembiayaan : Bawah tangan**

BSI KUR Kecil

- ❑ Plafon >**Rp 100 -500 Juta**
- ❑ Lama Usaha **berjalan minimal 6 bulan**
- ❑ **Agunan : BPKB, SHM, SHGB, SHPTU,SHMSRS, Deposito.**
- ❑ Agunan diperkenankan atas nama nasabah, pasangan, orang tua kandung dan anak kandung
- ❑ Margin setara **6%, 7%, 8% dan 9% (berdasarkan akses nasabah)**

- ❑ **Tujuan : Modal Kerja dan Investasi**
- ❑ Tenor **4 tahun (Modal Kerja), 5 tahun (Investasi)**
- ❑ **Pengikatan pembiayaan : Bawah tangan**
- ❑ **Pengikatan Agunan:**
 - a. s.d Rp. 200 Jt : bawah tangan
 - b. > Rp. 200 Jt : Notariil



BSI Usaha Mikro (BUM) (Tanpa Agunan)

- Plafon s.d -Rp 25 Juta
- Akad Jual – Beli (Murabahah)
- Lama Usaha 24 bulan
- Tanpa agunan
- Tujuan : Modal Kerja, Investasi, Konsumtif
- Tenor 6 bulan – 60 bulan
- Wajib dicover asuransi jiwa (bundling dg penjaminan)

BSI Usaha Mikro (BUM) (Beragunan)

- Plafon Rp. 5 -500 Juta
- Akad Murabahah, IMBT, MMQ
- Lama Usaha berjalan 12 bulan
- Tujuan : Modal Kerja, investasi, Konsumtif
- Dengan agunan (BPKB, SHM, SHGB, AJB/Letter C, Cash Collateral)
- Tenor 6 bulan – 60 bulan
- Wajib dicover asuransi jiwa

RISK ACCEPTANCE

- Usia Nasabah Min 21 Tahun atau Sudah Menikah (Min 18 Tahun)
- RPC rasio minimal 2 kali.
- RPC untuk sektor pertanian, peternakan dan perikanan : Min 1 kali
- Tidak terdaftar DHN

- Ideb Checking (SLIK) : Kolektibilitas lancar selama 6 (enam) bulan terakhir. Apabila terdapat kolektibilitas 2 (dua) selama 6 (enam) bulan terakhir, Diperkenankan maksimal sebanyak 2 kali dan pada saat pengajuan kolektibilitas telah lancar (kol 1)



Sektor Ekonomi



Sektor Pertanian, Perburuan dan Kehutanan:

Seluruh usaha di sektor pertanian, termasuk tanaman pangan, tanaman hortikultura, perkebunan, dan peternakan

Sektor Kelautan dan Perikanan:

Seluruh usaha di sektor perikanan, termasuk penangkapan dan pembudidayaan ikan

Sektor Industri Pengolahan:

Seluruh usaha di sektor Industri Pengolahan, termasuk industri kreatif di bidang periklanan, fashion, film, animasi, video, dan alat mesin pendukung kegiatan ketahanan pangan.

Sektor Pariwisata:

Seluruh usaha di sektor pariwisata dan mendukung sektor pariwisata namun tidak melanggar prinsip-prinsip syariah

Sektor Konstruksi:

Seluruh usaha di sektor Konstruksi, termasuk konstruksi perumahan, konstruksi gedung, bangunan perairan, dll.

Sektor Perdagangan:

Seluruh usaha di sektor perdagangan, termasuk kuliner dan pedagang eceran.

Sektor Jasa-jasa Produksi:

Seluruh usaha sektor penyediaan akomodasi dan penyediaan makanan, sektor transportasi – pergudangan – dan komunikasi, sektor real estate – usaha persewaan – jasa perusahaan, sektor jasa pendidikan, sektor jasa kesehatan dan kegiatan sosial, sektor jasa kemasyarakatan – sosial budaya – hiburan – perorangan lainnya

Business Overview – Produk Pembiayaan

Produk SME Berdasarkan tujuan pembiayaan



Modal Kerja

Peruntukan :

1. Project Financing
2. Pembelian barang persediaan/ bahan baku usaha.
3. Pembiayaan Ulang (Refinancing) Aset yang dimiliki Nasabah.
4. Take Over fasilitas pembiayaan usaha (Modal Kerja).

Jangka waktu:

- **Modal Kerja Umum** : Jangka waktu maksimal 60 bulan.
- **Modal Kerja Rekening Koran** : Jangka waktu maksimal 12 bulan
- **Modal Kerja Berdasarkan Kontrak**: Jangka waktu sesuai dengan jangka waktu dalam kontrak ditambah masa pembayaran.



Investasi

Peruntukan :

1. Pembelian tempat usaha.
2. Pembelian kendaraan operasional usaha
3. Renovasi tempat usaha.
4. Pembiayaan Ulang (Refinancing) Aset yang dimiliki Nasabah.
5. Take Over fasilitas pembiayaan investasi.

Jangka waktu:

Kendaraan Usaha

- Kendaraan Baru: Jangka maksimal 8 (delapan) tahun
- Kendaraan Bekas: Jangka maksimal 5 (lima) tahun. Usia kendaraan pada saat pencairan pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun menyesuaikan umur ekonomisnya.

Tempat Usaha: Jangka waktu maksimal 120 bulan

Mesin-mesin, Alat-alat Berat, dan Alat-alat Usaha: Jangka waktu maksimal 120 bulan

Product & Program Overview – Produk Pembiayaan SME per Segmen



Local Champion



Linkage & Agribusiness



Value Chain & Ecosystem

BSI Investasi & BSI Modal Kerja

Product :

- **BSI Mitra Alkes**
- **BSI Mitra Beragun Emas**
- BSI Beragun Tunai
- **BSI Mitra SPBU**
- **BSI Mitra Developer**
- **BSI Mitra Edu**
- BSI Mitra Bisnis Investasi Terikat
- BSI PRK

Program:

- SIF BPJS Kesehatan
- UMKM Ekspor (Aceh)
- HIPS Sidoarjo
- Franchise

Product :

- **BSI Mitra Kopkar**
- **BSI Mitra Linkage (BPRS)**
- **BSI Mitra Linkage (BMT)**
- **BSI Mitra Plasma Sawit**

Program:

- Mitra Kopkar Berkah BUMN/Swasta
- Kopkar Produktif

Product :

- **BSI Mitra SBSN**
- **BSI Travel Haji & Umroh**

Program:

- Pertamina RU (Cilacap, Balongan, Balikpapan)
- Deposit Booking Seat Ayuberga
- Pembiayaan kepada Patlog

Notes : Manual Produk dalam proses revitalisasi

BSI Smart Mendukung Program Pemerintah dan Kemitraan Ekonomi

Why BSI SMART ?



- Mendukung & meningkatkan program pemerintah dalam Inklusi Keuangan Syariah
- Memperkuat & meningkatkan Current Account Saving Account (CASA)
- Perluasan jaringan BSI



- Penghasilan tambahan dari usaha utama agen
- Meningkatkan bisnis dari nasabah maupun masyarakat
- Menjadi mitra BSI
- Kemitraan ekonomi syariah yang menguntungkan



- Memudahkan masyarakat transaksi keuangan
- Dapat menyimpan uang dengan aman dan nyaman
- Memahami transaksi keuangan yang sesuai syariah

Kemitraan BSI Smart Fokus Pada 4 Bidang Utama

Who ?



Islamic Ecosystem



UMKM/ Entrepreneurs



Pendidikan/Pondok Pesantren



Koperasi/PNM Syariah

Tipe Agent/Sektor

Deskripsi Agent

Pengurus / pemilik usaha Masjid

Pemilik usaha

Pemilik, Pengurus yayasan

Ketua kelompok, Pengurus

Deskripsi Nasabah

Jamaah masjid, masyarakat sekitar

Pembeli, masyarakat sekitar

Orang tua, Santri, Masyarakat

Anggota, masyarakat



PROGRAM BSI UNTUK PENGEMBANGAN UMKM

APA ITU PERTASHOP

Lembaga penyalur Pertamina skala kecil yang disiapkan untuk melayani kebutuhan konsumen BBM Non Subsidi, LPG Non Subsidi dan produk Pertamina Ritel lainnya yang tidak atau belum terlayani oleh lembaga penyalur Pertamina lain.



KRITERIA MITRA PERTASHOP

1. Memiliki legalitas usaha berbentuk Badan Usaha dan atau Badan Hukum (UD, CV , Koperasi , PT).
2. Memiliki kelengkapan dokumen legalitas berupa KTP, NPWP, Akta Perusahaan.
3. Memiliki atau menguasai lahan untuk pengoperasian Pertashop.
4. Mendapatkan rekomendasi dari Kepala Desa

KRITERIA LOKASI PERTASHOP

1. Aksesibilitas Desa (akses mobil tangki, akses pengiriman modular)
2. Ketersediaan Jaringan Listrik.
3. Lokasi yang akan dibangun Pertashop memiliki potensi omset yang baik secara keekonomian.



SKEMA BISNIS PERTASHOP

GOLD

Modal diperlukan: Rp250 jt
(biaya pertashop + pengiriman)



PLATINUM

Modal diperlukan: Rp400 jt
(biaya pertashop + instalasi)



DIAMOND

Modal diperlukan: Rp500 jt (biaya pertashop + instalasi)



RINCIAN

- Modal pembelian produk (Pertamax): Rp20 jt (Rp8.150 x 2.000 liter/hari + biaya lain-lain)
- Keuntungan/liter: 850/liter
- Estimasi penjualan/hari: minimal 400 liter/hari
- Estimasi pengembalian modal maksimal 5Tahun (tergantung pendapatan penjualan)

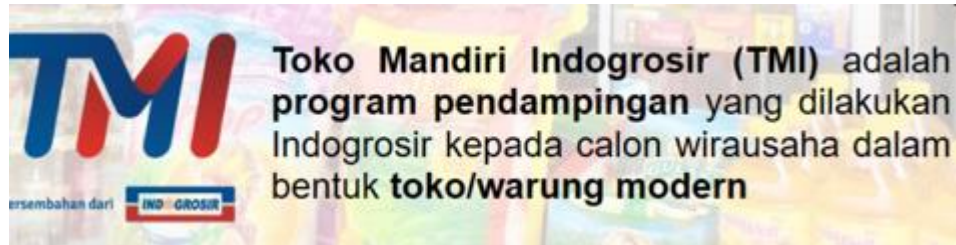
RINCIAN

- Modal pembelian produk (Pertamax): Rp70 jt (Rp8.400 x 8.000 liter/hari + biaya lain-lain)
- Keuntungan/liter: 600/liter
- Estimasi penjualan/hari: minimal 1.000 liter/hari
- Estimasi pengembalian modal maksimal 4 tahun (tergantung pendapatan penjualan)
- Dimungkinkan menjual LPG Bright Gas dan Pelumas Pertamina

RINCIAN

- Modal pembelian produk (Pertamax): Rp70 jt (Rp8.565 x 8.000 liter/hari + biaya lain-lain)
- Keuntungan/liter: 435/liter
- Estimasi penjualan/hari: minimal 3.000 liter/hari
- Estimasi pengembalian modal maksimal 3 Tahun (tergantung pendapatan penjualan)
- Dimungkinkan menjual LPG Bright Gas dan Pelumas Pertamina

TOKO MANDIRI INDOGROSIR



Scanner - TAB - Printer



Menggunakan POS dan System yang up to date

POS ini berfungsi untuk:

- Pencatatan **keluar dan masuk** barang dagangan
- Kontrol **inventory** barang & **stock opname**
- Order** barang dagangan (PB) sesuai barang yang terjual
- Melihat **keuntungan** harian dan bulanan
- Transaksi **PPOB / Virtual** (Jual Pulsa, Token PLN, Bayar PDAM, Pembayaran Online, dll)

Didukung oleh IT yang berpengalaman dan 24 jam non stop untuk handle perbaikan software

Inventory Terkontrol

Order Barang sesuai dengan kemampuan jual, sehingga mengurangi resiko barang hilang/rusak.

Display Produk Sesuai Planogram

Tata letak produk per kategori barang, sehingga terkesan rapi, memudahkan pengambilan barang, dan memicu *impulse buying*



Thank you

The background features three large, overlapping geometric shapes: a yellow triangle pointing downwards, a green triangle pointing downwards, and a teal parallelogram pointing downwards. These shapes are positioned in the upper right and lower right areas of the slide.