

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang yang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme dan mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 03 Agustus 2022

**Novi Wulandari**  
**NIM. 181130020**

## ABSTRAK

**Nama : Novi Wulandari, NIM : 181130020 Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Talangan Pada Pembiayaan Modal Usaha (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor)**

Koperasi Syariah ialah suatu lembaga keuangan yang dilatar belakangi oleh pelarangan riba (bunga) hal tersebut sudah sangat jelas di dalam Islam melarang memiliki harta dengan cara riba. Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia dalam pemberian pinjaman modal usaha pada masyarakat memberlakukan dengan memakai sistem talangan. Talangan merupakan suatu bentuk lain dari *collateral* yang diciptakan dalam bentuk bantu membantu sesama anggota yang kesusahan dalam pengembalian angsuran pinjamannya. Masih terbilang cukup tinggi anggota yang melakukan keterlambatan pengembalian angsuran, terhitung pengembaliannya yang sudah melalui jatuh tempo. Hal seperti ini menyebabkan koperasi terganggu.

Berdasarkan latar belakang di atas, perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1). Bagaimana praktik simpan pinjam dan pembiayaan yang dikelola oleh Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor? 2). Faktor apa saja yang mempengaruhi sistem talangan pada masyarakat dalam pembiayaan modal usaha di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia? 3). Bagaimana pembiayaan modal usaha dengan menggunakan sistem talangan menurut Hukum Ekonomi Syariah?

Penelitian ini bertujuan untuk: 1). Untuk mengetahui bagaimana praktik simpan pinjam dan pembiayaan yang dikelola oleh Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor. 2). Untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi penerapan sistem talangan pada pembiayaan modal usaha di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia. 3). Untuk mengetahui bagaimana Hukum Ekonomi Syariah terhadap pembiayaan modal usaha dengan menggunakan sistem talangan tersebut.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah 1). Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Kabupaten Bogor ini merupakan kesediaan anggota yang mayoritas perempuan berlatar belakang ekonomi menengah ke bawah. Pinjaman ini menerapkan pola Grammen Bank yang merupakan sistem Rembug Pusat dengan anggota 15-40 orang masing-masing kelompok terdiri dari 5 anggota. Untuk pengembalian pinjamannya pihak Kopsyah Benteng Mikro Indonesia tidak mewajibkan adanya sistem talangan melainkan kembali kepada anggota atas kesanggupannya dalam menalangi angsuran anggota lain yang tidak bisa bayar. Berlaku adanya sistem talangan ini memudahkan angsuran dari yang sudah berjalan sejak berdirinya Produk Pembiayaan tersebut sebagai tanggung jawab dalam kelompok tersebut. 2). Faktor terjadinya pembiayaan modal usaha dengan sistem talangan ini dikarenakan anggota yang kurang lancar dalam pengembalian angsuran yang salah satunya meminjam modal usaha di beberapa Lembaga/koperasi yang menyebabkan anggota kesulitan untuk membayar angsuran. Dan ada faktor lain yaitu karena tidak memiliki niat baik untuk melunasinya. Bahkan dana pembiayaan yang diberikan tidak digunakan sebagaimana mestinya sesuai tujuan pemberian pembiayaan diawal pengajuan. Jika terdapat anggota yang tidak melunasi pembiayaan sesuai akad selamanya dia akan kehilangan hak sebagai anggota koperasi, yang berarti juga bahwa telah melanggar akad yang dilakukan secara syariah. 3). Menurut hukum ekonomi syariah terhadap sistem talangan pembiayaan modal usaha Kabupaten Bogor, sudah memenuhi syarat yang ditetapkan, sehingga dijadikan sebagai wadah bantuan dan gotong royong antar anggota kelompok dan menerapkan kedisiplinan secara terbuka dalam pengembalian angsuran, dan untuk keringanan bersama sebab memberi banyak manfaat daripada *mudharat*. Fatwa DSN MUI No 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang alqardh telah sesuai baik dari segi konsep maupun konsekuensinya. Fatwa yang mnejelaskan tentang al-Qardh tersebut telah tertuang pada fatwa DSN MUI No 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang al-Qardh yang meliputi ketentuan umum, sanksi, sumber dana, maupun ketentuan lainnya.



**FAKULTAS SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jend. Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth,
Lampiran	: Skripsi	Dekan Fakultas Syariah
Perihal	: <b>Usulan Ujian Munaqasyah</b>	UIN SMH Banten
	<b>a.n Novi Wulandari</b>	Di -
	<b>NIM : 181130020</b>	Serang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Novi Wulandari, NIM: 181130020 yang berjudul *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Talangan Pada Pembiayaan Modal Usaha (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor)*, dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan. Demikian, atas perhatian Bapak Ibu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Serang, 3 Agustus 2022

Pembimbing I

**H. Masduki, S.Ag., M.A**  
**NIP. 19731105199903 2001**

Pembimbing II

**Ika Atikah, S.H.I., MH**  
**NIP. 19870516 20190 3 2008**

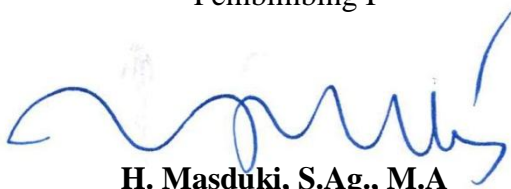
**Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Talangan  
Pada Pembiayaan Modal Usaha  
(Studi Kasus Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia  
Wilayah Kabupaten Bogor)**

**Oleh:**

**Novi Wulandari**  
NIM. 181130020

Menyetujui

Pembimbing I



**H. Masduki, S.Ag., M.A**  
NIP. 19731105199903 2001

Pembimbing II



**Ika Atikah, S.H.I., MH**  
NIP. 19870516 20190 3 2008

Mengetahui

Dekan  
Fakultas Syariah



**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si**  
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



**Dra. H. Denna Ritonga, M.Si**  
NIP. 19670402 199403 2 004

## PENGESAHAN

**Skripsi** saudara **Novi Wulandari**, NIM: **181130020** yang berjudul *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Talangan Pada Pembiayaan Modal Usaha (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor)* telah diajukan pada sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 04 Oktober 2022. Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dra. H. Denna Ritonga, M.Si**  
NIP. 19670402 199403 2 004

Sekretaris Merangkap Anggota



**Faisal Zulfikar, M.H**  
NIP. 19910405 2011903 1 019

Anggota

Penguji I



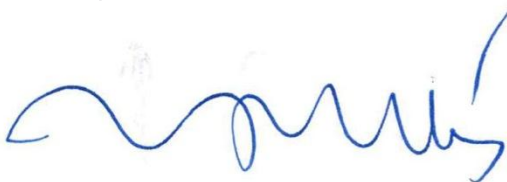
**Dr. H. Mahfud, M.M**  
NIP. 19620705 199303 1 005

Penguji II



**Nina Chairina, S.Ag., M.H**  
NIDN. 2008027401

Pembimbing I



**H. Masduki, S.Ag., M.A**  
NIP. 19731105199903 2001

Pembimbing II



**Ika Atikah, S.H.I., MH**  
NIP. 19870516 20190 3 2008

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT,  
telah memberikan penulis kemudahan dalam menyusun skripsi ini.  
Kupersembahkan skripsi ini kepada, ayahanda tercinta alm. Bapak  
Sugiyanto Sanjaya dan Ibundaku terkasih Suryani beserta keluarga  
yang selalu mendo'akan, memberi semangat dan motivasi utama  
teruntuk aku, dan dukungan moril, materil serta curahan penuh kasih  
sayang setiap saat.*

*Pembimbing skripsi yang tak pernah bosan selalu memberi semangat  
serta arahan dan nasihat. Sahabat dan rekan-rekan telah membantu  
memberikan inspirasi serta motivasi atas kelancaran skripsi ini.  
Dan terkhususkan almamater tercinta Universitas Islam Negeri Sultan  
Maulana Hasanddin Banten yang telah mendidik dan mendewasakan  
dalam berfikir dan bertindak.*

## MOTTO

بَلِ اللّٰهُ مَوْلَاكُمْ ۗ وَهُوَ خَيْرُ النَّاصِرِينَ

*“Tetapi hanya Allah-lah pelindungmu, dan Dia penolong yang  
terbaik”*

**(Qs. Ali Imran 3:150)**

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Novi Wulandari dilahirkan di Bogor pada tanggal 4 November 2000. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara, dari orang tua yang bernama Bapak Sugiyanto Sanjaya dan Ibu Suryanah.

Adapun riwayat pendidikan yang ditempuh oleh penulis yaitu SDN Putat Nutug 01 Kabupaten Bogor dan lulus pada tahun 2012, lalu penulis melanjutkan ke MTS Hudatul Falah Kabupaten Bogor dan lulus pada tahun 2015, setelah itu penulis melanjutkan sekolah menengah atas di MA Darul Muttaqin Kabupaten Serang dan lulus pada tahun 2018. Kemudian penulis melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Penulis aktif di organisasi Internal kampus yaitu HMJ HES sebagai Sekretaris Bidang Pemberdayaan Aparatur Organisasi (PAO) pada tahun 2020 dan SEMA Fakultas Syariah menduduki posisi sebagai Bendahara Umum pada tahun 2021, dan organisasi Eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai anggota pada tahun 2018 dan Rumah Perempuan dan Anak (RPA) Kabupaten Serang sebagai pengurus di bidang Media.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah puja puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayat serta kasih sayang-Nya karena dengan ridha-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Sholawat beserta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, dan semoga kita semua diberikan syafaat beliau di hari kiamat kelak.

Dengan penuh rasa syukur dan bahagia, saya dapat menulis hingga selesai skripsi ini dengan judul “**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP SISTEM TALANGAN PADA PEMBIAYAAN MODAL USAHA (STUDI KASUS DI KOPERASI SYARIAH BENTENG MIKRO INDONESIA WILAYAH KABUPATEN BOGOR)** merupakan tugas akhir yang diajukan guna salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dengan selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Penulis hanya dapat mengucapkan terimakasih atas motivasi dan bimbingannya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah yang telah membantu dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus.

3. Ibu Dra. H. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memfasilitasi semua kepentingan mahasiswa.
4. Bapak H. Masduki, S.Ag., MA., pembimbing I dan Ibu Ika Atikah, S.H.I., MH., pembimbing II yang mana telah membantu penulis dan membimbing serta memberikan saran-saran yang sangat baik dalam menyelesaikan tugas akhir ini berupa skripsi.
5. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang sudah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen, Staff, dan Pegawai Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah serta membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Teruntuk orang tua yakni Ayah alm. Sugiyanto Sanjaya, Bapak Supriyadi dan Ibu Suryanih serta Kakek dan alm Nenek dan seluruh keluarga besar yang tidak pernah lelah dan putus asa selalu membantu dan mendo'akan segala kegiatan penulis baik secara moril dan materil. Penulis ucapkan terima kasih untuk keluarga yang penuh kehangatan dan sempurna ini.
8. Kepada kakakku Yuningsih dan Fitri Kusumarati beserta kakak iparku dan tidak lupa pula adikku tercinta Muhammad Aditiya yang telah memberikan semangat dan dukungannya.
9. Terima kasih untuk sahabat-sahabatku yakni TEKONG (Assya, Boy, Sherin, Lala, Risky) dan juga SEVENICON (Cahyu, Dian, Firda, Nadia, Ikoh, Ayu) yang tidak pernah henti memberikan

semangat serta dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

10. Terima kasih untuk rekan-rekan HES A 2018, atas kekeluargaan dan kekompakannya dan sudah memberikan motivasi lebih sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini tidak terlepas dari banyaknya kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, hal ini karena keterbatasan, kemampuan dan pengetahuan penulis yang masih sedikit. Untuk itu penulis mengharapkan pembaca kiranya dapat memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun guna kesempurnaan karya ilmiah ini.

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Fokus Penelitian .....	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	8
G. Kerangka Pemikiran .....	11
H. Metode Penelitian.....	16
I. Sistematika Pembahasan.....	24
<b>BAB II GAMBARAN UMUM KOPERASI SYARIAH BENTENG MIKRO INDONESIA</b>	
A. Sejarah Berdirinya Koperasi Syariah BMI.....	31
B. Visi dan Misi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....	33

C. Struktur Organisasi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....	34
D. Jenis Produk Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	36

### **BAB III TINJAUAN TEORITIS**

A. Ruang Lingkup Pembiayaan Syariah .....	43
1. Pengertian Pembiayaan Syariah.....	43
2. Dasar Hukum Pembiayaan Syariah.....	44
3. Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	45
B. Teori Akad.....	49
1. Pengertian Akad .....	49
2. Rukun dan Syarat Akad.....	51
3. Macam-Macam Akad .....	55
C. Akad-Akad Pembiayaan Pinjaman Pada Koperasi Syariah.....	56
1. Akad Murabahah.....	56
2. Akad Ijarah.....	61
3. Akad Qardh.....	66
D. Koperasi Syariah.....	72
E. Pengertian Talangan .....	75

### **BAB IV PEMBAHASAN**

A. Praktik Sistem Talangan pada Pembiayaan Modal Usaha di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Wilayah Kabupaten Bogor.....	77
B. Faktor Terjadinya Pembiayaan Modal Usaha dengan Sistem Talangan pada masyarakat di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia .....	90

C. Sistem Talangan pada Pembiayaan Modal Usaha menurut Hukum Ekonomi Syariah .....	93
--	----

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	100
B. Saran .....	102

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**