

## **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 Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiasme atau 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, 22 Desember 2022

**Miftahul Ilmi**  
**161130149**

## ABSTRAK

**Nama : Miftahul Ilmi, NIM : 161130149, Judul Skripsi : Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 141 Tahun 2021 Terhadap Sistem Pengendalian Internal Dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Kabupaten Serang 021 Kantor Cabang Pontang.**

Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia (BMI) mulai tumbuh sebagai alternatif pemulihan kondisi perekonomian di Kabupaten Serang, khususnya untuk bekerjasama dengan para pengusaha kecil dalam penyediaan modal. Semakin berkembangnya sektor ekonomi syariah, menimbulkan semangat dari pemerintah daerah provinsi Banten untuk terus menumbuhkan sistem ekonomi syariah melalui koperasi syariah, dengan adanya Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) tentang pedoman pendirian dan operasional koperasi syariah serta sistem pengendalian internal dan penanganan kredit bermasalah untuk menjaga sistem kerja koperasi syariah.

Rumusan Masalah dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimana Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia 021 Kantor Cabang Pontang? (2) Bagaimana menurut Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 141 Tahun 2021 terhadap Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia 021 Kantor Cabang Pontang? Tujuan Penelitian : (1) Untuk mengetahui Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia 021 Kantor Cabang Pontang. (2) Untuk mengetahui tujuan Analisis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 141 Tahun 2021 Terhadap Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia 021 Kantor Cabang Pontang.

Metode yang digunakan yaitu metode penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Penelitian kualitatif termasuk kedalam (*field research*) yaitu penelitian yang langsung terjun ke lapangan. Teknik pengumpulan data melalui studi kasus dengan menggunakan observasi, wawancara dan dokumen.

Dari penelitian ini dapat disimpulkan, (1) Sistem pengendalian internal Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Kantor Cabang Pontang dengan cara damai yaitu dibina dengan cara ditegur memberikan surat teguran dan melakukan kunjungan untuk melakukan negosiasi secara kekeluargaan yang terkait dengan masalah kredit yang bermasalah. (2) Adanya Fatwa Dewan Syariah Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) sebagai ideologi/pemikiran yang agamis untuk memenuhi syarat-syarat pendapat dan dijadikan pegangan, karena fatwa tersebut dikeluarkan tanpa melalui prosedur dan kriteria yang disyaratkan. Fatwa dan Undang-Undang yaitu sebagai sistem atau peraturan yang harus di ikuti oleh warganegara Indonesia.



**FAKULTAS SYARI'AH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**  
Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar  
Hal : Ujian Skripsi  
**a.n. Miftahul Ilmi**  
**NIM: 161130149**

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syari'ah  
UIN Sultan Maulana  
Hasanuddin  
Banten  
Di-  
Serang

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Miftahul Ilmi**, NIM: **161130149**, Judul Skripsi: **Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 141 Tahun 2021 Terhadap Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Kabupaten Serang 021 Kantor Cabang Pontang.**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 22 Desember 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 19670402 199403 2 004**

**Ika Atikah, S.H.I., M.H**  
**NIP. 198705162019032008**

**PERSETUJUAN**

**ANALISIS YURIDIS FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL  
MAJELIS ULAMA INDONESIA NOMOR 141 TAHUN 2021  
TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI  
SYARIAH BENTENG MIKRO INDONESIA KABUPATEN SERANG  
021 KANTOR CABANG PONTANG**

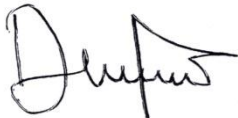
Oleh:

**Miftahul Ilmi**

**NIM: 161130149**

Mengetahui,

Pembimbing I



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 19670402 199403 2 004**

Pembimbing II



**Ika Atikah, S.H.I., M.H**  
**NIP. 198705162019032008**

Mengetahui,

**Dekan**

Fakultas Syari'ah



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

**Ketua**

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 19670402 199403 2 004**

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Miftahul Ilmi**, NIM: **161130149** yang berjudul **Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 141 Tahun 2021 Terhadap Sistem Pengendalian Internal Dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Kabupaten Serang 021 Kantor Cabang Pontang**. Telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 22 Desember 2022

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 22 Desember 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota Anggota,

Sekretaris Merangkap



**Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.A., M.H.**  
NIP:19840802 201101 1 008

Anggota:



**Hikmatullah, M.Sy**  
NIP: 19860425 201903 1 006

Penguji I



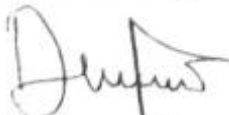
**Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H**  
NIP: 19650802 199203 2 003

Penguji II



**Dr. Usman Musthafa, M.A.**  
NIP. 19660614 201409 1 201

Pembimbing I



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I**  
NIP. 19670402 199403 2 004

Pembimbing II



**Ika Atikah, S.H.L., M.H**  
NIP. 198705162019032008

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucap rasa syukur dan nikmat kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Allah berikan akhirnya saya mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.

Kupersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tuaku Bapak Sodri dan Ibuku tercinta Sri Hastuti, walaupun tidak lagi satu rumah semoga selalu sehat wal'afiat, tentram dan kasih sayang, yang telah memberikan segala do'a, cinta, kasih sayang serta penyejuk hati dan pengobat jiwa. Dan tidak lupa pula seseorang yang berarti dalam hidup saya terima kasih telah membantu untuk semangat walaupun belum sepemikiran dan sejalan semoga baik-baik dan berhati-hati dijalan ya orang baik, serta saudara-saudara ku dan tidak lupa pula teman-teman ku, yang senantiasa memberikan motivasi sampai terselesaikannya skripsi ini.

## MOTTO

حَدَّثَنَا أَبُو كُرَيْبٍ حَدَّثَنَا وَكَيْعٌ عَنْ عَلِيِّ بْنِ صَالِحٍ عَنْ سَلَمَةَ بْنِ  
كُهَيْلٍ عَنْ أَبِي سَلَمَةَ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ اسْتَقْرَضَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى  
اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ سِنًّا فَأَعْطَى سِنًّا فَوْقَهُ وَقَالَ خَيْرُكُمْ مَحَاسِنُكُمْ فَضَاءً

*“Telah menceritakan kepada kami Abu Kuraib telah menceritakan kepada kami Waki' dari 'Ali bin Shalih dari Salamah bin Kuhail dari Abu Salamah dari Abu Hurairah dia berkata, "Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam pernah meminjam unta muda, namun beliau mengembalikan unta yang lebih tua (lebih bagus) daripada unta yang beliau pinjam." Beliau bersabda: "Sebaik-baik kalian adalah yang paling baik dalam melunasi hutang." (H.R. Muslim No.*

3004)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Miftahul Ilmi, dilahirkan di Serang tanggal 17 Juni 1998, penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara, dari bapak Sodri dan Ibu Sri Hastuti, bertempat tinggal di Kampung Linduk, Rt. 20 Rw. 01 Desa Linduk, Kecamatan Pontang, Kabupaten Serang Provinsi Banten.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh sekolah tingkat dasar di SDN Linduk Satu Kecamatan Pontang Desa Linduk lulus pada tahun 2010, kemudian melanjutkan ke tingkat MTS Ponpes Al-rahmah lulus pada tahun 2013, kemudian sekolah menengah atas di SMA Negeri Satu Pontang lulus pada tahun 2016. Kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sulthan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah Tahun 2016.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif di organisasi Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Hukum Ekonomi Syari'ah, Federasi Olahraga Mahasiswa (FORMASI) dan selama masa perkuliahan penulis mengabdikan kepada kedua orang tua walaupun sudah tidak serumah dalam arti sudah berisah/cerai dan setiap perjalanan penulis berusaha melanjutkan perjalanan sampai sekarang.



## KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan anugrah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada baginda besar kita yakni Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlakunya. Dalam penulisan skripsi yang berjudul **Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 141 Tahun 2021 Terhadap Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia (BMI) Kabupaten Serang 021 Kantor Cabang Pontang**. Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universita Islam Negeri Sulthan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak secara langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sulthan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sulthan Mulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah UIN Sulthan Mulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.

3. Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I., ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sulthan Mulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., selaku Sekretaris Jurusan UIN Sulthan Mulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan motivasi serta arahnya
5. Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I., Pembimbing I, yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ika Atikah, S.H.I., MH., Pembimbing II, dan pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen dan staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan ibu tercinta, yang telah memberikan kasih sayang dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
9. Sahabatku Wahyu, Fikri, Pardi, Ainal, Gozali, Sanan, Tb. Mujahidullah, Mahmud, Sukrana, Hisam, Faisal, Fahmi, Mufrodi, Ifhamil Husna, Rif'at, Rukman, Hafidz, Hakim, Fikri, Sanan, Bagas, yang selalu setia menemani dan memberikan nasihat serta semangat. Terimakasih atas pengorbanan yang selama ini tcurahkan.
10. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan HES D, sahabat-sahabat yang selalu memberikan support.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis, oleh karena sebab itu penulis

mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT. Memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda, penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 22 Desember 2022

**Miftahul Ilmi**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Fokus Penelitian .....	4
D. Tujuan Penelitian .....	4
E. Manfaat Penelitian .....	5
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	6
G. Kerangka Pemikiran .....	9
H. Metode penelitian .....	27
I. Sistematika Pembahasan .....	32
<b>BAB II    GAMBARAN OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Profil Koperasi Syari'ah Desa Pontang Kabupaten Serang .....	34
B. Sejarah Singkat Koperasi Syariah Desa Pontang Kabupaten Serang .....	37
C. Visi dan Misi Koperasi .....	39
D. Tujuan dan Sasaran .....	40

E. Jenis-Jenis Produk .....	42
F. Wilayah Pelayanan .....	42
G. Pembagian Tugas ( <i>Job Description</i> ) Tenaga Kerja Unit	
Pengelola Kegiatan (UPK) .....	48
H. Pinjaman Bergulir di Unit Pengelola Kegiatan (UPK)	
Kecamatan Pontang .....	52

**BAB III SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA  
KOPERASI SYARIAH BENTENG MIKRO  
INDONESIA (BMI) ..... 61**

A. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL .....	61
1. Definisi Sistem Pengendalian Internal .....	61
2. Unsur Sistem Pengendalian Internal .....	62
3. Lingkungan Pengendalian ( <i>Control Environment</i> ) .....	65
1. Filosofi dan Gaya Operasi .....	66
2. Berfungsinya Dewan Komisaris dan Komite Pemeriksaan.....	67
3. Metode Pengendalian Manajemen .....	68
4. Kesadaran Pengendalian .....	68
4. Pendekatan Untuk Merancang Pengendalian Internal Akuntansi .....	69
B. KREDIT .....	70
1. Pengertian Kredit .....	70
2. Nisbah Pinjaman .....	71
3. Islam dan Kredit .....	72
C. KOPERASI SYARIAH BENTENG MIKRO INDONESIA .....	73

1. Sejarah .....	73
2. Arti Nama Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia .....	76
3. Logo Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia .....	77
<b>BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>79</b>
A. Sistem Pengendalian Internal dan Penanganan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Kabupaten Serang .....	79
B. Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia terhadap Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>95</b>
A. Kesimpulan .....	95
B. Saran .....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>97</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	