

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten adalah karya tulis ilmiah saya sendiri yang orisinal.

Saya dengan penuh tanggung jawab menyatakan bahwa dalam skripsi ini, semua tulisan dan pendapat orang lain yang saya kutip telah saya sertakan dengan jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam penulisan karya ilmiah.

Saya menyadari dan siap menerima konsekuensi jika di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain. Saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya peroleh atau sanksi Akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 April 2023

Tb.A.Mujahidulloh
NIM: 161130147

ABSTRAK

Nama : Tb.A.Mujahidulloh, NIM : 161130147, Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Bermasalah (Studi Nasabah Bank BSI Kantor Cabang Serang)

Penyelesaian kredit usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) bermasalah menjadi isu penting dalam industri perbankan syariah di Indonesia. Masalah kredit bermasalah dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank, sehingga diperlukan penanganan yang tepat untuk mengatasinya. Peranan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) merupakan memberikan kontribusi dalam pengembangan ekonomi juga akan membantu usaha mengatasi masalah pengangguran serta terserapnya tenaga kerja mengingat banyak UMKM di negeri ini sehingga membuka kesempatan usaha yang akhirnya mendorong pembangunan daerah negeri ini. Dalam hal ini Bank Syariah Indonesia KC Serang membantu dan mengembangkan UMKM dengan program KUR Mikro, salah satu peran serta pembiayaan mikro syariah terhadap perkembangan ekonomi masyarakat adalah dengan cara pemberian modal pembiayaan kepada nasabah untuk mengembangkan usaha yang telah ada atau membuka cabang usaha baru.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka peneliti merumuskan pertanyaan sebagai berikut: 1) Apa kredit UMKM bermasalah dan apa faktor-faktor yang mempengaruhi penyelesaian kredit UMKM bermasalah pada nasabah Bank BSI KC Serang? 2) Bagaimana tinjauan hukum islam terhadap penyelesaian kredit UMKM bermasalah pada nasabah Bank BSI KC Serang?.

Tujuan penelitian ini sebagai berikut: 1) Untuk mengetahui apa kredit UMKM bermasalah dan faktor faktor yang menyebabkan terjadinya kredit bermasalah di Bank BSI KC Serang. 2) Untuk mengetahui bagaimana tinjauan hukum islam terhadap penyelesaian kredit UMKM bermasalah pada nasabah Bank BSI KC Serang.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah jenis penelitian kualitatif yang menghasilkan data tertulis dan informasi dari objek penelitian. Data kualitatif adalah data yang didapat dari rekaman, pengamatan, wawancara, atau bahan tertulis, dan data ini tidak berbentuk angka. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Data hasil penemuan digambarkan secara deskriptif dan dianalisis menggunakan cara berpikir induktif.

Penelitian ini menunjukkan bahwa ada dua faktor terjadinya kemacetan yaitu faktor internal dan eksternal. Selain itu, upaya BSI KC Serang dalam menyelesaikan kredit masalah terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah pemberitahuan lewat telepon atau handpone, pemberian surat penagihan, Rescheduling, Reconditioning, Restructuring, Kombinasi dan penyitaan jaminan.



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 200332 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: Skripsi	Dekan Fakultas Syariah
Perihal	: Pengajuan Ujian Munaqasyah	UIN SMH Banten
	a.n Tb.A.Mujahidulloh	di
	NIM. 161130147	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara Tb.A.Mujahidulloh, NIM: 161130147 yang berjudul **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) BERMASALAH (Studi Nasabah Bank BSI KC Serang)** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Dr. Hj. Ruffan Abdullah, MM.
NIP. 195807111985032002

Serang, 11 April 2023
Pembimbing II

Eka Julaiha, S. Ag., M.A.
NIP. 19700316 200003 2 003

PERSETUJUAN

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
PENYELESAIAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) BERMASALAH
(Studi Nasabah Bank BSI KC Serang)**

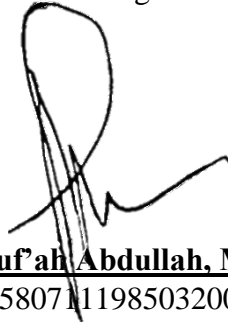
Oleh:

Tb.A.Mujahidulloh

NIM: 161130147

Mengetahui

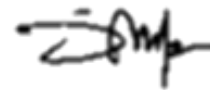
Pembimbing I



Dr. Hj. Ruf'ah Abdullah, MM.

NIP. 195807111985032002

Pembimbing II



Eka Julaiha, S. Ag., M.A.

NIP. 19700316 200003 2 003

Mengetahui

Dekan
Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M. Si.

NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan
Hukum Tata Negara



Dra. Denna Ritonga, M. S.I.

NIP. 19670402 199403 2 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Tb.A.Mujahidulloh, NIM: 161130147 yang berjudul **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) BERMASALAH (Studi Nasabah Bank BSI KC Serang)** Telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 19 Juni 2023

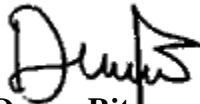
Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 19 Juni 2023

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



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

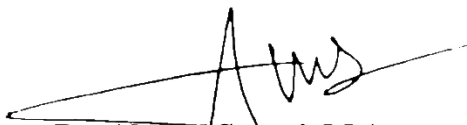


David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 19871216 201903 1 005

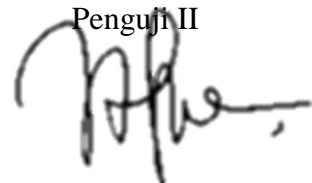
Anggota-anggota

Penguji I

Penguji II



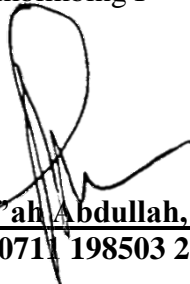
Dr. Ahmad Sanusi, M.A.,
NIP. 19760225 200801 1 021



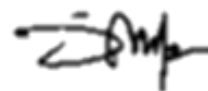
Humaeroh, S.Ag., M.Pd
NIDN.2006077401

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Hj. Rufah Abdullah, MM.
NIP. 19580711 198503 2 002



Eka Julaiha, S. Ag., M.A.
NIP. 19700316 200003 2 003

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk Bapak dan Mamah saya yang tercinta (Alm.Tb.Oman dan Eri Rachmawati) yang telah melahirkan, membesarkan serta mendidikku dengan sabar, dan senantiasa memberikan do'anya kepadaku. Selain itu kupersembahkan kepada kakak kandungku (Dafie, Ahmad, Jundi) dan teteh serta adik-adik ku (Syifa, Nijmah, Ica, Zaki, Imel), beserta keluarga besarku yang selalu memberikan do'a, dukungan kepadaku dalam pengerjaan tulisan skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kesehatan, kemudahan dan kelancaran. Amin Ya Robbal'alamin.....

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۚ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ ۗ رَبَّنَا لَا
تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَهْطَأْنَا ۗ رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ ۗ عَلَى
الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا ۗ رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ ۗ وَاعْفُ عَنَّا وَاعْفِرْ لَنَا
وَأَرْحَمْنَا ۗ أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Mereka berdoa): "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami tersalah. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebankan kepada kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tak sanggup kami memikulnya. Beri maafilah kami; ampunilah kami; dan rahmatilah kami. Engkaulah Penolong kami, maka tolonglah kami terhadap kaum yang kafir”.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama: Tb.A.Mujahidulloh, lahir di Serang 06 Desember 1996. Tepatnya di Kedalingan (Cipare) .Penulis adalah putra ketujuh dari sembilan bersaudara, dari pasangan Bapak Tb.Oman. dan Ibu Eri.

Penulis menyelesaikan pendidikan sudah ditempuh yaitu Sekolah SD PERSIS 55 Kota Serang pada Tahun 2009, penulis melanjutkan ke sekolah (MTS PERSIS 55 Kota Serang) lulus pada Tahun 2012, dan selanjutnya ke Sekolah (MA PERSIS 76 Tarogong-Garut) lulus pada Tahun 2015, dan kemudian penulis melanjutkan kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang di rencanakan. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul: TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) BERMASALAH (Studi Nasabah Bank BSI KC Serang), merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasana yang ada pada diri penulis. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat menambah wawasan bagi pembaca khususnya bagi diri penulis.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof Dr KH Wawan Wahyudin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang telah mengelola dan mengembangkan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju

2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M. Si, Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam skripsi ini dengan tulus hati.
3. Ibu Dra. Denna Ritonga, M. S.I., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan bapak H. Fuad Zainuddin, S.E.I., M.E., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Ibu Dr. Hj. Ru'fah Abdullah, M.M pembimbing I dan Ibu Eka Julaiha, S.Ag.,M.H.,pembimbing II, yang senantiasa sabar dengan segenap tenaga dan pikiran membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Civitas Akademik UIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Terakhir terima kasih untuk teman terdekatku **Bahrul Fahmi** dan support system **Salma** dan rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, seluruh mahasiswa Hukum Ekonomi Syariah D angkatan 2016 yang tak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan perhatian, semangat dan keceriaan kepadaku dalam pengerjaan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas pada kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta pengetahuan penulis.

Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang positif dari berbagai pihak atas segala kekurangan agar mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Hanya kepada Allah SWT memohon agar seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materil dan non- materil yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga di beribalasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembacanya umumnya.

Serang, 11 April 2023

Tb.A.Mujahidulloh
NIM: 161130147

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Kajian Review Peneliti Terdahulu	7
F. Kerangka Pemikiran.....	11
G. Metodologi Penelitian	15
H. Sistematika Penulisan Skripsi	18
BAB II GAMBARAN OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN	21
A. Sejarah Singkat BANK BSI KC Serang	21
B. Profil Bank BSI KCP Serang	22
C. Letak Geografis Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani..	23
D. Visi, Misi dan Nilai	23
E. Nilai-Nilai Perusahaan Bank Syariah Indonesia	24

F. Struktur Susunan Organisasi Banten Cabang Serang ...	26
G. Produk-Produk Kredit Bank BSI KCP Serang.....	28
BAB III LANDASAN TEORI	43
A. Pengertian <i>Murabahah</i>	43
1. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	46
2. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i>	48
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	49
4. Aplikasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dalam Perbankan Syariah.....	52
B. Definisi UMKM.....	55
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	55
2. Karakteristik Usaha Mikro Usaha Kecil.....	58
C. Definisi Kredit.....	62
1. Pengertian Kredit.....	62
2. Unsur-unsur Kredit.....	65
3. Penggolongan kredit.....	66
4. Faktor- Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	69
5. Strategi penyelesaian kredit bermasalah	72
D. Tinjauan Hukum Ekonomi Islam Tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	82
BAB IV PEMBAHASAN PENELITIAN	87
A. Kredit UMKM Bermasalah Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyelesaian Kredit UMKM Bermasalah Pada Nasabah BANK BSI KC Serang	87
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit UMKM Bermasalah Pada Nasabah Bank BSI KC Serang	97

BAB V	PENUTUP	107
	A. Kesimpulan.....	107
	B. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA		110
LAMPIRAN-LAMPIRAN		