

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulisan 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 ilmiah.

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



Jadidatul Updiah
NIM. 201130032

ABSTRAK

Nama: Jadidatul Updiah, Nim: 201130032, Judul Skripsi: Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Perbankan Syariah (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang). Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kota Serang merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syariah (LKS) yang menerapkan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro dengan ketentuan hukum Islam berdasarkan pada fatwa dengan pernyataan yang sesuai dengan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), selain itu BSI KCP Kota Serang juga memiliki akad yang diterapkan salah satunya akad *Murabahah* yang merupakan akad jual beli barang dengan keuntungan yang disepakati bersama dalam pembiayaan yang bersifat konsumtif dan produktif seperti angsuran kendaraan atau pinjaman modal usaha dan investasi.

Adapun rumusan masalah dari penelitian ini adalah 1) Bagaimana praktik pembiayaan pada produk Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang. 2) Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap praktik pembiayaan produk Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang.

Tujuan dari penelitian ini adalah 1). Untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan pada produk Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kota Serang. 2). Untuk mengetahui bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap praktik pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kota Serang.

Adapun jenis pendekatan penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif yang mana digunakan sebagai gambaran untuk menilai suatu kejadian yang terjadi dalam hukum Islam yang memiliki strategi komprehensif dan mengacu pada suatu bentuk penelitian, adapun teknik pengumpulan data yang digunakan

dalam penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dokumentasi dan analisa data.

Hasil yang dapat diambil dari penelitian ini adalah 1) Pelaksanaan pembiayaan pada produk Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kota Serang dikhususkan untuk nasabah yang notabnya menengah kebawah, nasabah yang memiliki kebutuhan seperti pinjaman untuk modal usaha investasi dengan tahapan-tahapan permohonan seperti melampirkan KTP, KK, Buku Nikah, Surat Ijin Usaha, dan NPWP, dengan margin yang biasa didapatkan bank sekitar 6% pertahun. 2) Berdasarkan dari tinjauan hukum Islam pada ketentuan Fatwa DSN MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 yang pertama bagian point d mengenai bank yang harus membelikan barang sesuai dengan keperluan nasabah atas nama bank sendiri, dalam praktik pembiayaannya BSI KCP Kota Serang tidak sesuai dengan Fatwa karena faktanya bank belum pernah membelikan barang yang diperlukan nasabah atas nama bank sendiri.

Kata Kunci : *Pembiayaan, KUR, Hukum Islam.*

Nomor: Nota Dinas

Kepada Yth.

Lampiran : 1 (satu) Eksemplar

Dekan Fakultas Syariah

Perihal : Pengajuan Ujian
Munaqasyah

Di-

Serang

a.n **Jadidatul Updiah**

NIM. 201130032

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Jadidatul Updiah**, NIM: 201130032 yang berjudul *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Perbankan Syariah (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang)*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini sebagai harapan dapat segera dimunaqasahkan.


Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Serang, 3 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II


Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.H.I
NIP. 197103252003121001


David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO
DI PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang)**

Oleh:
JADIDATUL UPDIAH
NIM. 201130032

Menyetujui,

Pembimbing I



Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.H.I
NIP. 197103252003121001

Pembimbing II


David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

Mengetahui,

**Dekan
Fakultas Syariah**


Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP. 196506071992031005

**Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah**


Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 196704021994032004

PENGESAHAN

Skripsi a.n.: JADIDATUL UPDIAH, NIM: 201130032, berjudul *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Perbankan Syariah (Studi Kasus BSI KCP Serang)*. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal Skripsi ini diterima 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.

Serang, 21 Juni 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.H.I
NIP. 197103252003121001



Dian Febriyani, M.E., Sy
NIP. 199102172019032010

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II



Dra. Hj. Denna Ritonga, M. Si
NIP. 1970402199032004



Fuad Zainuddin, M.E
NIP. 198507292019031003

Pembimbing I

Pembimbing II



Hilman Taqiyudin, S/Ag, M.H.I
NIP. 197103252003121001



David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin,dengan mengucapkan syukur atas rahmat Allah SWT yang telah memberikan penulis kekuatan dan kesabaran untuk menyelesaikan skripsi ini, dan sebagai ungkapan terimakasih, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua penulis (Bapak Jaemi dan Ibu Titin Surtini) orang tua hebat yang selalu mendo'akan penulis, selalu memberikan perhatian yang tiada henti kepada penulis, sehingga menjadi penyemangat penulis sampai detik ini, yang tidak ada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta.Terimakasih kepada Bapak Jaemi dan Ibu Titin Surtini selalu berjuang untuk hidup penulis, bapak & ibu hiduplah lebih lama lagi agar penulis bisa memberi kejutan atas pencapaian disetiap perjalanan hidup penulis nanti.
2. Untuk ke-3 adik-adik penulis yang selalu menanti wisuda, penulis persembahkan skripsi ini untuk kalian semua, terimakasih selalu menanyakan kapan siding dan wisuda setiap penulis pulang kampung.
3. Untuk diri sendiri yaitu Jadidatul Updiah terimakasih sudah berjuang sampai dititik ini dengan proses yang sangat amat panjang, dengan cobaan-cobaan yang berdatangan satu persatu sampai terselesaikannya skripsi ini.

Jazākumullāh khairan katšīran...!!!

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

“Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu melakukan utang piutang atau pinjaman untuk waktu yang ditentukan hendaklah kamu menuliskannya” (Q.s. Al-Baqarah : [2]: 282)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Nama lengkap penulis jaidatul Updiah, lahir di Pandeglang pada tanggal 20 April 2002, penulis merupakan anak ke 1 dari 4 bersaudara dari pasangan sah saumi-istri yang bernama Bapak Jaemi dan Ibu Titin Surtini.

Pendidikan yang sudah penulis tempuh yaitu mulai dari SDN Sukasari 3 lulus pada tahun 2014, Madrasah Tsanawiyah Malnu Pusat Menes lulus pada tahun 2017, selanjutnya penulis menempuh Pendidikan di Madrasah Aliyah Malnu Pusat Menes dan lulus pada tahun 2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan lulus pada tahun 2024.

Ketika di kampus penulis aktif dalam kegiatan-kegiatan eksternal kampus, yaitu organisasi PMII sebagai anggota kopri pada tahun 2021 sampai 2022, dan kegiatan primordial yaitu Kumandang Banten (Keluarga Mahasiswa Pandeglang) sebagai anggota biro Kominfo pada tahun 2021 sampai 2022.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Shalawat serta salam tercurah limpahkan kepada suri tauladan kita Baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, dan para sahabatnya sebagai risalah ilahi kepada seluruh umat manusia hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah dan kesungguhan penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul: *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Perbankan Syariah (Studi Kasus BSI KCP Serang)*. 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.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Wakil Dekan III Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si. Ketua Jurusan HES dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekretaris Jurusan HES, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.H.I sebagai dosen pembimbing I dan Bapak David Nugraha Saputra, M.H sebagai dosen pembimbing II, terimakasih atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu

merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu penulis syukurkan. Penulis ucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga hal-hal baik selalu menyertai dan selalu dilimpahkan kesehatan.

5. Bapak dan Ibu Dosen serta civitas akademik dan karyawan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis menjadi mahasiswa.
6. Bapak Suja'i selaku Marketing Staf Pembiayaan BSI Kcp Kota Serang yang bersedia untuk di wawancara oleh penulis.
7. Sahabat seperjuangan selama dipondok, kuliah, maupun dirumah yaitu Juliatin, Siti Solihah, Ulhiyah, Ameliya Rusli dan sahabat dekat saya Syahrul Hidayat yang telah berperan penting dalam perjalanan dari awal perkuliahan sampai tersusunnya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat

membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materi dan non-materi yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pada pembaca umumnya

Serang, 3 Juni 2024

Jadidatul Updiah
NIM. 201130032

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	8
C. Fokus Penelitian	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	12
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
I. Sistematika Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Pembiayaan	22
1. Pengertian Pembiayaan	23
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	24

3. Tujuan Pembiayaan.....	26
4. Bentuk-bentuk Pembiayaan	27
5. Jeni-jenis Pembiayaan.....	29
B. Kredit.....	30
1. Pengertian Kredit	30
2. Dasar Hukum Kredit	32
3. Unsur-unsur Kredit.....	36
4. Fungsi Kredit.....	38
5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	40
6. Jenis-jenis Kredit.....	42
BAB III KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN	Error!
Bookmark not defined.	
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.	Error! Bookmark not defined.
B. Letak Geografis Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang..	49
C. Visi Misi Bank Syariah Indonesia dan Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang	50
D. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang...	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Praktik Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kota Serang	65
B. Tinjauan Hukum Islam terhadap Praktik Pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang	81
BAB V PENUTUP	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN - LAMPIRAN	112

