

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 asli hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism 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, 12 Oktober 2024



Siti Nely Fauziah
NIM. 201130149

ABSTRAK

Nama : Siti Nely Fauziah, NIM : 201130149 Judul Skripsi : Penerapan Multi Akad Produk Letter Of Credit Impor-Ekspor Syariah Pada PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten

L/C ialah dokumen kredit yang dipublikasikan melalui perbankan untuk nasabahnya agar mempermudah proses transaksi jual beli barang, khususnya dalam transaksi impor-ekspor. Dalam L/C syariah pada PT. BSI SME Area Banten ini terdapat persoalan yang perlu dikaji secara rinci terkait pelaksanaan akad wakalah bil ujah serta akad qardh. Bila nasabah tidak memiliki cukup uang dalam biaya barang impor/ekspor, sehingga digunakan akad wakalah bil ujah serta qardh secara serentak tanpa terdapatnya jeda diantara keduanya. Fatwa DSN-MUI No.34 dan No.35 menyatakan bahwa diantara kedua akad tersebut tak boleh karena terdapat ta'alluq. Dalam fatwa DSN-MUI No.34 dan No.35 menjelaskan bahwa jika nasabah memiliki dana mencukupi di bank, sehingga akad yang diterapkan yaitu wakalah bil ujah. Pada pelaksanaannya L/C menerapkan akad wakalah bil ujah di PT. BSI SME Area Banten, penentuan ujah dilakukan dengan menggunakan persentase sejumlah 1% untuk jumlah transaksi nasabah.

Perumusan masalah dalam penelitian ini: 1) Bagaimana penerapan transaksi produk L/C impor-ekspor syariah pada PT. BSI SME Area Banten? 2) Bagaimana penyelesaian akad pada transaksi produk L/C impor-ekspor syariah antara nasabah dan PT. BSI SME Area Banten apabila terjadi kendala?

Penelitian ini bertujuan untuk: 1) Untuk mengetahui penerapan transaksi produk L/C impor-ekspor syariah pada PT. BSI SME Area Banten. 2) Untuk mengetahui penyelesaian akad pada transaksi produk L/C impor-ekspor syariah antara nasabah dan PT. BSI SME Area Banten apabila terjadi kendala.

Jenis penelitian ini termasuk hukum empiris, dimana secara istilah bisa dinyatakan dengan penelitian hukum sosiologis atau disebut penelitian lapangan (*Field Research*). Pendekatan yang peneliti terapkan berupa *Case Approach* (pendekatan kasus). Adapun data-data yang peneliti kumpulkan yaitu data primer dan data sekunder yang dihasilkan dari observasi, wawancara, kepustakaan, dan dokumentasi. Kemudian data-data tersebut dianalisis melalui pemeriksaan subjektif yang bersifat deduktif.

Kesimpulan dari penelitian ini 1) PT Bank Syariah Indonesia SME Area Banten menerapkan akad wakalah bil ujah untuk pengelolaan dokumen dan qardh sebagai dana talangan dalam pembiayaan transaksi L/C. Kedua akad ini dinilai sah sesuai dengan prinsip syariah, meskipun kombinasi penggunaannya berpotensi menimbulkan ta'alluq. Bank mempertimbangkan efisiensi dan kemudahan bagi nasabah sebagai alasan penerapan keduanya secara bersamaan. Proses pengajuan L/C melibatkan tahapan ketat, mulai dari pengisian dokumen, analisis kelayakan nasabah, hingga persetujuan pembiayaan oleh komite. Ujah untuk pembukaan L/C ditetapkan sebesar 1% dari nominal transaksi ditambah biaya notaris, guna menjaga keadilan bagi nasabah dengan jumlah transaksi berbeda. Pendekatan ini dianggap sesuai dengan konteks transaksi L/C dalam perbankan syariah. 2) Dalam menghadapi kendala, Bank mengedepankan mekanisme qardh untuk menalangi pembayaran barang impor. Jika nasabah tidak mampu melunasi dana talangan dalam waktu yang ditentukan, Bank menawarkan solusi melalui pembiayaan murabahah dengan margin keuntungan yang disepakati bersama. Praktik ini sepenuhnya mematuhi prinsip syariah dan menghindari riba, serta memastikan operasional bank tetap sesuai dengan fatwa DSN-MUI No.34 dan No.35 Tentang Letter Of Credit Impor-Ekspor Syariah. Dengan penerapan akad yang transparan dan sesuai syariah, PT BSI SME Area Banten mampu memberikan layanan L/C yang kompetitif di pasar ekspor-impor, mendukung keberlanjutan layanan perbankan syariah.



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	: Usulan Ujian Munaqasyah	UIN SMH Banten
	a.n Siti Nely Fauziah	Di -
	NIM : 201130149	Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermauklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudari Siti Nely Fauziah, NIM: 201130149 yang berjudul **Penerapan Multi Akad Produk Letter Of Credit Impor-Ekspor Syariah Pada PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten**, 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, 12 Oktober 2024

Pembimbing I

Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 197311051 9990 3 2001

Pembimbing II

Ika Atikah, S.H.I.,M.H.,CPM.,CPArb
NIP. 19870516 20190 3 2008

**PENERAPAN MULTI AKAD PRODUK LETTER OF CREDIT
IMPOR-EKSPOR SYARIAH PADA PT. BANK SYARIAH
INDONESIA SME AREA BANTEN**

Oleh:

Siti Nely Fauziah
NIM. 201130149

Menyetujui

Pembimbing I



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 19731105 19990 3 2001

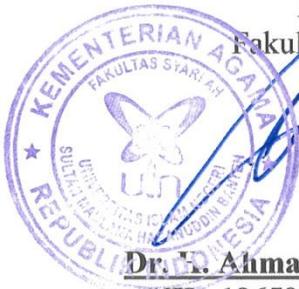
Pembimbing II



Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb
NIP. 19870516 20190 3 2008

Mengetahui

Dekan
Fakultas Syariah



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

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



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

PENGESAHAN

Skripsi saudara Siti Nely Fauziah, NIM: 201130149 yang berjudul Penerapan Multi Akad Produk Letter Of Credit Impor-Ekspor Syariah Pada PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten telah diajukan pada sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Desember 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 19 Desember 2024

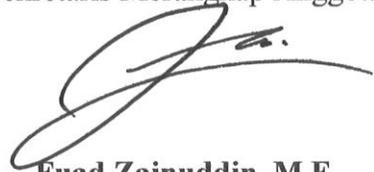
Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H., M.A
NIP. 198408022011011008



Fuad Zainuddin, M.E
NIP. 198507292019031003

Anggota,

Penguji I

Penguji II



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



Fuad Zainuddin, M.E
NIP. 198507292019031003

Pembimbing I

Pembimbing II



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 197311051999032001



Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb
NIP. 198705162019032008

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah puji Syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, memberi saya kekuatan dan membekali saya dengan ilmu pengetahuan. Atas karunia, ridha serta kemudahan yang engkau berikan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kupersembahkan skripsi ini kepada, ayahanda tercinta Bapak H.Saruri dan Ibundaku terkasih Hj.Murtini, yang senantiasa memberikan dukungan penuh baik moril maupun materil, memberi semangat dan motivasi untukku serta telah melangitkan doa-doa baik yang tiada henti untukku.

Skripsi ini juga aku persembahkan kepada kakak-kakakku, Siti Mutmainnah, Ahmad Rosid Siddiq, Siti Nur Hasannah, Ahmad Jalalul Kirom, dan adikku tersayang Siti Fifih Rafi 'ah yang telah memberikan doa dan dukungan yang tiada henti.

Dan terkhususkan almamater tercinta Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanddin Banten yang telah mendidik dan mendewasakan dalam berfikir dan bertindak.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”

(Q.S. An-Nisa : 29)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Siti Nely Fauziah dilahirkan di Tangerang pada tanggal 3 Oktober 2001. Penulis merupakan anak keempat dari lima bersaudara, dari orang tua yang bernama Bapak H.Saruri dan Ibu Hj.Murtini.

Adapun riwayat pendidikan yang ditempuh oleh penulis yaitu Pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri Periuk 2 Kota Tangerang dan lulus pada tahun 2014, lalu Penulis melanjutkan Sekolah Menengah Pertama di Daar El-Qolam Islamic Boarding School dan lulus pada tahun 2017, setelah itu penulis melanjutkan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri 15 Kota Tangerang dan lulus pada tahun 2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dengan program S1.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kepada 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 dihari kiamat kelak.

Dengan izin Allah SWT atas pertolongan, kemudahan, dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Penerapan Multi Akad Produk Letter Of Credit Impor-Ekspor Syariah Pada PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten**”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah 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 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 motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan memfasilitasi semua kepentingan mahasiswa.
4. Bapak Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I., Pembimbing I dan Ibu Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb., Pembimbing II yang telah memberikan nasehat, bimbingan, dan saran-saran yang sangat baik dalam menyelesaikan tugas akhir ini berupa skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama perkuliahan. Serta Staff akademik, dan Pegawai Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri 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.
6. Kepada Bapak Dwi, Bapak Husen, Bapak Buya, Ibu Diah, dan Kak Novi Wulandari serta pihak PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten yang telah mengulurkan tangan kepada penulis dan mengizinkan untuk melakukan penelitian, serta membantu penulis dalam mengumpulkan beberapa data yang diperlukan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
7. Teruntuk cinta pertama saya Bapak H. Saruri dan pintu surga saya Ibu Hj. Murtini, saya persembahkan gelar sarjana saya ini untuk kedua orang tua saya yang terhebat, yang selalu memberikan

dukungan kepada penulis berupa moril maupun materil yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai, terima kasih mah, paa. Sehat selalu dan panjang umur, hiduplah lebih lama lagi, mama dan bapak harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya. Semoga Rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu yang barokah.

8. Kepada saudara-saudaraku, teteh Siti Mutmainnah, aa Ahmad Rosid Siddiq, teteh Siti Nur Hasanah, aa Ahmad Jalalul Kirom, dan adik tersayang Siti Fifi Rafi'ah. Terima kasih telah memberikan doa, dukungan, motivasi dan perhatiannya yang sangat berarti untuk penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai.
9. Teruntuk ponakanku tersayang Siti Adzkie Naila Kamilah dan Ahmad Roudul Huda. Terima kasih sudah menjadi *mood booster* bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
10. Teruntuk Amalia Hanipah, terima kasih selalu membersamai penulis sampai saat ini, menjadi pendengar yang siap mendengarkan segala keluh kesah penulis serta selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis. Terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalanan hidup penulis hingga penyusunan skripsi ini. Semoga kita dapat bersahabat selamanya dan sukses bersama.
11. Terakhir kepada diri saya sendiri Siti Nely Fauziah, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walaupun seringkali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum

berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk dirimu sendiri. Dan saya bangga pada diri saya sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun dirimu berada, apapun kekurangan dan lebihmu mari rayakan diri sendiri.

Skripsi ini tidak terlepas dari banyaknya kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan pembaca kiranya dapat memberikan masukan dan saran yang bersifat membangun guna kesempurnaan karya ilmiah ini. Penulis berharap karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

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.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian.....	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	7
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Metode Penelitian.....	15
I. Sistematika Pembahasan	20
BAB II LANDASAN TEORI.....	21
A. <i>Letter Of Credit</i>	21
1. Pengertian <i>Letter Of Credit</i>	21
2. Dokumen-Dokumen <i>Letter Of Credit</i>	23
3. Akad-Akad <i>Letter Of Credit</i>	24

4. Pihak-Pihak yang Terkait dengan <i>Letter Of Credit</i>	31
B. Multi Akad	34
1. Pengertian Multi Akad	34
2. Jenis-Jenis Multi Akad	37
3. Dasar Hukum	40
C. Fatwa DSN-MUI tentang <i>Letter Of Credit</i> Impor-Ekspor Syariah.....	45
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	48
A. Profil Bank Syariah Indonesia	48
1. Sejarah Lahirnya Bank Syariah Indonesia	48
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	49
3. Struktur Organisasi.....	50
B. Produk-Produk Jasa di PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten.....	51
1. Produk Penghimpunan Dana (<i>funding</i>).....	51
2. Produk Penyaluran Dana (<i>financing</i>).....	53
3. Produk Jasa (<i>service</i>).....	55
4. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia	56
5. Jasa Bank Syariah	58
6. Produk <i>Letter Of Credit</i>	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Penerapan Transaksi Produk <i>Letter Of Credit</i> Impor-Ekspor Syariah pada PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten ..	61
1. Penerapan Praktek <i>Letter Of Credit</i> di PT. BSI SME Area Banten terhadap Akad Wakalah bil ujah dan Akad Qardh.....	61

2. Penerapan Praktek <i>Letter Of Credit</i> di PT. BSI SME Area Banten terhadap Penetapan Ujrah.....	74
B. Penyelesaian Akad Pada Transaksi Produk <i>Letter Of Credit</i> Impor-Ekspor Syariah Antara Nasabah dan PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten Apabila Terjadi Kendala	77
1. Penyelesaian Akad Wakalah bil ujah dan Qardh dalam <i>Letter Of Credit</i> Antara Nasabah dan PT. Bank Syariah Indonesia SME Area Banten Apabila Terjadi Kendala.....	77
2. Penyelesaian terhadap Penetapan Ujrah dalam Transaksi <i>Letter Of Credit</i> di Bank Syariah Indonesia SME Area Banten	80
BAB V PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	91