

## **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 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 ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan 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 September 2019

**Duratun Nafisah**  
**NIM. 151300936**

## ABSTRAK

Nama: **Duratun Nafisah**, NIM: 151300936, Judul Skripsi: *Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Implementasi Transaksi Pembiayaan Modal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur)*.

Usaha Mikro Kecil dan Menengah merupakan kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, dan dapat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional. Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur menyediakan produk pembiayaan mikro usaha atau pembiayaan UMKM dengan menggunakan pembiayaan prinsip *Murabahah* dan *Wakalah*, pada sistem *Murabahah* merupakan jual beli dengan keuntungan yang telah ditetapkan oleh pihak Bank dari awal perjanjian, dan *wakalah* pihak bank mewakili kepada nasabah untuk membelanjakan barang yang dibutuhkan oleh nasabah.

Perumusan masalah : 1) Bagaimana Sistem Pembiayaan Modal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur? 2) Bagaimana Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Perjanjian Pembiayaan Modal UMKM Dengan Menggunakan Akad Murabaha Secara Jaminan Fidusia?

Tujuan penelitian ini adalah: Untuk mengetahui sistem pembiayaan modal usaha mikro kecil dan menengah di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur dan untuk mengetahui Analisis Hukum Islam Maupun Hukum Positif Terhadap Perjanjian Pembiayaan Modal UMKM Dengan Menggunakan Akad *Murabahah* Secara Jaminan Fidusia.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode penelitian lapangan (*Field Reserch*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian. Bentuk teknik pengumpulan data penulis menggunakan teknik pengumpulan data dengan observasi dan wawancara yang berkaitan dengan objek penelitian.

Berdasarkan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya maka pada bab ini penulis menyimpulkan sebagai berikut : 1) Sistem pembiayaan mikro usaha yang dilakukan Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur dengan pihak nasabah menggunakan prinsip *Murabahah* (jual beli) *wakalah* (mewakikan). Dimana dalam perjanjian yang dilakukan antara pihak bank dengan nasabah yang pertama perjanjian *murabahah* yaitu jual beli dengan keuntungan yang telah disepakati antara dua belah pihak, dan melampirkan perjanjian *wakalah* dimana dengan perjanjian *wakalah* tersebut pihak bank memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang-barang kebutuhan usaha yang akan dijalankan oleh nasabah dengan bukti nota yang jelas. 2) Pandangan hukum Islam mengenai prinsip *murabahah* (jual beli dengan untung) *wakalah* (mewakikan) yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur dengan pihak Nasabah belum tepat, karena prinsip *Murabahah* seharusnya dilakukan dalam praktik jual beli, dan seharusnya lebih tepat menggunakan sistem *mudharabah*. sedangkan rukun maupun syarat *murabahah* telah sesuai. 3) Pandangan hukum positif dalam pasal 21 UU No.20 Tahun 2008 terkait pembiayaan dan penjaminan usaha mikro pemerintah menyediakan pembiayaan Usaha Mikro Dan Kecil, serta pasal 8 perbankan atau lembaga keuangan bukan bank menyediakan pembiayaan usaha. Sistem *murabahah* yang dilakukan Bank Syariah Mandiri sah-sah saja selama tidak melanggar syariat islam, karena melakukan perjanjian diawal dan saling terikat.



**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

---

Nomor : Nota Dinas

Kepada Yth

Lamp : Skripsi

Dekan Fak. Syariah

Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**

UIN SMH Banten

**a.n. Duratun Nafisah**

Di –

**NIM : 15130936**

Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari **Duratun Nafisah**, NIM: **15130936** yang berjudul **Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Implementasi Transaksi Pembiayaan Modal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur)**. Kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah UIN “SMH” Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 01 Juli 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

**Atu Karomah, SH., M.Si**  
NIP. 19692141999032001

**PERSETUJUAN**  
**ANALISIS HUKUM ISLAM DAN HUKUM POSITIF TERHADAP**  
**IMPLEMENTASI TRANSAKSI PEMBIAYAAN MODAL USAHA**  
**MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**  
**(Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur)**

Oleh :

**DURATUN NAFISAH**  
**NIM. 151300936**

Menyetujui;

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

**Atu Karomah, SH., M.Si**  
NIP. 19692141999032001

Mengetahui;

Dekan  
Fakultas Syariah

Ketua  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

**Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag**  
NIP: 19591119 199103 1 003

**H. Masduki, S.Ag., M.A**  
NIP. 19731105 199903 2 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Duraton Nafisah**, NIM: **15130936** yang berjudul **Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Implementasi Transaksi Pembiayaan Modal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur)**. Telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 22 Agustus 2019.

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, 12 September 2019

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

**H. Masduki, S. Ag., MA**

NIP. 19731105 199903 1 001

**H. Ade Mulyana S.Ag.,M.Si**

NIP. 19591104 199403 1 002

Anggota,

Penguji I

Penguji II

**Dr. Iin Ratna Sumirat S.H.,M.Hum**

NIP. 196909061996032002

**Dr. H. Mahfud, M.M**

NIP. 196207051993031005

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

NIP. 196506071992031005

**Atu Karomah, SH., M.Si**

NIP. 19692141999032001

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Sebagai rasa syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat-Nya, yaitu nikmat Iman dan nikmat Islam. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW. Penulis persembahkan

karya sederhana skripsi untuk orang-orang yang tercinta :

Karya kecilku ini ku persembahkan untuk Abah tercinta H. Saeful Bahri dan Emak tercinta Ibu Hj. Nuskhayah, yang telah membimbingku dengan penuh kesabaran, pengertian dan rasa kasih sayang kepadaku serta senantiasa terus mendo'akanku dan pengorbanan yang tak terhitung sampai sekarang ini.

yang turut mendo'akan dan memberi dorongan semangat serta motivasi kepada penulis sampai terselesaikan skripsi ini.

Semoga Allah membalasnya dengan berlipat ganda. Amin...

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً  
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

*“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 diantara kamu, sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”*  
(QS. An-nisa:29)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Duratun Nafisah, dilahirkan di Serang tanggal 22 Desember 1994, putri ke dua dari enam bersaudara, dari pasangan bapak H. Saeful Bahri dan ibu Hj. Nuskhayah, Tempat tinggal KP. Pesisir DS. Pedaleman Rt 001/Rw 001, Kelurahan Pedaleman, Kecamatan Tanara, Kabupaten Serang-Banten.

Pendidikan formal yang pernah penulis tempuh ialah : SDN Tanara 1 Tahun 2001 dan lulus tahun 2006.

Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Tanara Tahun 2006 dan lulus tahun ajaran 2009, penulis pada saat itu pernah mengikuti kegiatan ekstra kulikuler Pramuka.

Sekolah Menengah Atas Negeri 3 Kota Serang Tahun 2009 dan lulus pada Tahun 2012, penulis pada saat itu pernah mengikuti ekstra kulikuler Taekwondo.

Pada tahun 2015 penulis masuk ke Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, mengambil jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah Program S-1 Disini penulis mengikuti Unit Kegiatan Mahasiswa Pers Kampus SiGMA Kedudukan terahir Ketua Divisi Litbang (Penelitian dan Pengembangan).

Serang, 01 Juli 2019

Penulis



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Dalam penulisan skripsi yang berjudul **Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Implementasi Transaksi Pembiayaan Modal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah Mandiri (KCP Serang Timur)**, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, MA Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Ade Mulyana S.Ag,.M.Si. Sekretaris Jurusan HES yang telah memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

5. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H.,M.Si, Pembimbing I yang telah membimbing dan pengarahan serta meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Atu Karomah, S.H.,M.Si, Pembimbing II yang telah memberikan motivasi, membimbing dan pengarahan serta meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Pimpinan dan karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur atas waktu dan kesediaanya ditengah kesibukannya untuk membantu penulis dalam rangka pengumpulan data skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat seperjuangan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah khususnya teman kelas HES-C 2015 yang selalu memberikan support sehingga penulis bersemangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya hanya kepada Allah penulis berserah diri dan semoga seluruh amal kebaikan dari semua pihak mendapat balasan dari Allah SWT dan menjadi amal penyelamat di dunia dan akhirat Aamiin. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai ilmu pengetahuan dan dapat memberikan manfaat kepada penulis Khususnya, dan pembaca pada umumnya.

Serang, 22 September 2019

Duratun Nafisah

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>SURAT PENGAJUAN</b> .....	iii
<b>SURAT PERSETUJUAN DEKAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian .....	4
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Manfaat Penelitian .....	5
F. Penelitian Yang Terdahulu Yang Relevan.....	6
G. Kerangka Pemikiran.....	9
H. Metode Penelitian.....	13
I. Sistematika Pembahasan .....	17
<b>BAB II KONDISI OBYEKTIF BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SERANG TIMUR</b>	
A. Sejarah Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur .....	19
B. Visidan Misi Bank Syariah Mandiri .....	22
C. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Serang Timur.....	23

D. Produk Pembiayaan Bank Syariah Mandiri .....	27
E. Transaksi Pembiayaan Modal UMKM Pada Bank Syari'ah Mandiri KCP Serang Timur .....	28
<b>BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH</b>	
<b>A. Pembiayaan <i>Murabahah</i></b> .....	30
1. Pembiayaan .....	30
a. Pengertian Pembiayaan .....	30
b. Unsur-unsur pembiayaan .....	31
c. Tujuan pembiayaan .....	35
2. <i>Murabahah</i> .....	37
a. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	37
b. Dasar Hukum <i>Murabahah</i> .....	38
c. Rukun dan Syarat Transaksi <i>Murabahah</i> .....	41
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	42
a. Aplikasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada Bank Syariah Mandiri.....	42
b. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Islam dalam <i>Murabahah</i> .....	46
c. Prinsip <i>Murabahah</i> Dalam Hukum Positif .....	46
d. Tunai Atau Cicilan .....	49
e. Fitur dan Mekanisme.....	50
f. Tujuan/Manfaat.....	50
g. Analisis Identifikasi Risiko.....	51
4. SyaratUmroh .....	54
<b>B. Perjanjian</b> .....	52
1. Definisi Perjanjian.....	52
2. Unsur-Unsur Perjanjian.....	52
3. Syarat Sah Perjanjian .....	54

4. Berakhirnya Suatu Perjanjian.....	56
5. Undang-Undang UMKM Nomor 20 Tahun 2008.....	57
<b>C. Jaminan Fidusia .....</b>	<b>61</b>
1. Definisi Jaminan Fidusia.....	61
<b>BAB IV PEMBIAYAAN USAHA, MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP SERANG TIMUR</b>	
A. Sistem Pembiayaan Modal Usaha, Mikro, Kecil Dan Menengah.....	64
B. Analisis Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Implementasi Pembiayaan Modal UMKM Pada Bank Syari'ah Mandiri KCP Serang Timur .....	67
1. Menurut Hukum Islam Pembiayaan Modal Usaha Dengan Prinsip <i>Murabahah</i> .....	67
2. Analisis Hukum Positif Terhadap Implementasi Pembiayaan Modal UMKM Pada Bank Syari'ah Mandiri KCP Serang Timur .....	73
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	