

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bawa skripsi yang saya tulis sebagai sala satu syarat untuk memperoleh gelar Sarana 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.

Adapun dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiatisme 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, 29 April 2020

**Muhamad Anton**  
NIM: 131300598

## ABSTRAK

Nama: Muhamad Anton, NIM: 131300598, Judul Skripsi: *Analisis Jaminan Dana KUR BRI Syariah Perspektif Hukum Islam*

Bank syariah adalah bank atau lembaga perbankan yang menjalankan kegiatan usahanya sesuai dengan Al-Qur'an dan hadits, dan mengacu pada prinsip-prinsip syariah. Pemerintah mulai mencanangkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada tahun 2007 sebagai respon atas Instruksi Presiden No. 6 Tahun 2007 tentang kebijakan percepatan pengembangan sektor riil dan pemberdayaan usaha mikrokecil dan menengah (UMKM) khususnya bidang reformasi sektor keuangan. Tujuan Program KUR adalah untuk mempercepat pengembangan sektor-sektor primer dan pemberdayaan usaha skala kecil, untuk meningkatkan aksesibilitas terhadap kredit dan lembaga-lembaga keuangan, mengurangi tingkat kemiskinan, dan memperluas kesempatan kerja. Pada dasarnya, KUR merupakan modal kerja dan kredit investasi yang disediakan secara khusus untuk unit usaha produktif melalui program penjaminan kredit.

Perumusan masalah dari penelitian ini adalah: 1) Bagaimana praktek perjanjian kredit KUR di Bank BRI Syariah Rangkas Bitung? 2) Bagaimana fungsi jaminan dalam praktek perjanjian kredit di Bank BRI Syariah Rangkas Bitung? 3) Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap Jaminan dalam perjanjian penyaluran dana KUR di BRI Syariah Rangkas Bitung?

Tujuan penelitian dari skripsi ini adalah: 1) Untuk mengetahui praktek perjanjian kredit KUR di Bank BRI Syariah Rangkas Bitung 2) Untuk mengetahui fungsi jaminan dalam praktek perjanjian kredit di Bank BRI Syariah Rangkas Bitung 3) Untuk mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap Jaminan dalam perjanjian penyaluran dana KUR di BRI Syariah Rangkas Bitung.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan atau disebut *Field Research* dalam perakteknya, peneliti juga melakukan penelitian pustaka (*library research*) untuk memperoleh informasi tahap awal yang berkaitan dengan objek formal penelitian.

Kesimpulannya bahwa skema pembiayaan mikro BRI Syariah menggunakan akad *Murabahah* (jual beli), dengan tujuan pembiayaan untuk modal kerja, investasi dan konsumsi (setinggi-tingginya 50% dari tujuan produktif nasabah). Pembiayaan mikro ini diperuntukkan bagi wira usaha dan atau pengusaha dengan lama usaha minimal 2 tahun untuk produk pembiayaan Mikro, dan minimal 6 bulan untuk pembiayaan KUR. Fungsi Jaminan dalam perjanjian KUR Memberikan hak dan kekuasaan kepada bank untuk mendapat pelunasan dari agunan Menjamin agar debitur berperan serta dalam transaksi untuk membiayai usahanya Memberikan dorongan kepada debitur untuk memenuhi janjinya khususnya mengenai pembayaran kembali sesuai dengan syarat-syarat yang telah disetujui agar debitur dan atau pihak ketiga yang ikut menjamin tidak kehilangan kekayaan yang telah dijaminkan kepada bank. Akad *bai' al-murabahah* adalah akad jual beli suatu barang dengan menegakan harga belinya kepada pembeli dan membeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai laba. Akad jual beli *murabahah* boleh dilakukan dalam bentuk *bai' al-murabahah al-'adliyyah* maupun dalam bentuk *bai' al-murabahah li al-amir bi al-syira*. Menurut Imam Syafi'i nilai harta yang terdapat pada objek agunan tidak boleh dimanfaatkan oleh pihak kreditur karena *marhūn* hanya menjadi objek untuk merecovery nilai hutang yang telah dipinjam debitur, kecuali pemanfaatan harta oleh kreditur tersebut tidak merugikan pihak debitur. Pendapat ulama Hanabilah hampir sama dengan pendapat ulama Syafi'iyah yaitu jaminan utang bisa dijadikan sebagai alat untuk membayar utang tersebut ketika pihak debitur tidak mampu untuk membayar utangnya, tetapi ulama Hanabilah tidak menetapkan dalam hal pemanfaatan barang jaminan.



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

---

Nomor : Nota Dinas

Lamp : Skripsi

Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**

**a.n. Muhamad Anton**

**NIM : 131300598**

Kepada Yth

Bapak Dekan Fak. Syari'ah UIN SMH

Banten

Di –

Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Muhamad Anton**, NIM: 131300598, yang berjudul : ***Analisis Jaminan Dana KUR BRI Syariah Perspektif Hukum Islam***, telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah UIN 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, ...Februari 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**

NIP: 19760623 200604 1 002

**Nita Anggraeni, S.H., M.Hum.**

NIP. 19820606 2011012 014

# **ANALISIS JAMINAN DANA KUR BRI SYARIAH PERSFEKTIF HUKUM ISLAM**

Oleh :

**MUHAMAD ANTON**

NIM: 131300598

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II

**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**

NIP: 19760623 200604 1 002

**Nita Anggraeni, S.H., M.Hum.**

NIP. 19820606 2011012 014

Mengetahui

Dekan

Fakultas Syari'ah

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. **Muhamad Anton**, NIM: 131300598 yang berjudul *Analisis Jaminan Dana KUR BRI Syariah Perspektif Hukum Islam*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 14 Mei 2020, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 14 Mei 2020

Sidang Munaqosah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

**Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag**

NIP: 19591119 199103 1 003

**Nina Chaerina, S.Ag., M.H**

NIDN. 2008027401

Anggota,

Penguji I

Penguji II

**H. Masduki, S.Ag., M.A**

NIP. 19731105 199903 2 001

**Dr. H. Dede Permana, M.A**

NIP. 19790326 200901 1 001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**

NIP: 19760623 200604 1 002

**Nita Anggraeni, S.H., M.Hum.**

NIP. 19820606 2011012 014

## PERSEMBAHAN

*Sebagai wujud rasa syukur kehadiran Illahi Robbi, ananda persembahkan Skripsi ini kepada ayahanda tersayang Sholeh dan ibunda tercinta Bariyah dengan jerih payah dan tetes keringatnya ikhlas telah memberikan dukungan baik berupa moril maupun materil serta mendidik dan membimbingku dengan untaian doa dan kasih sayang Sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik*

## MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”.*

(Q.S Al Baqarah: 280)

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Muhammad Anton dilahirkan di Kabupaten Lebak, pada tanggal 7 Februari 1994 bertepatan pada hari Kamis tepatnya di Kp. Leuwi Jaksi, Desa Margatirta, Kec. Cimarga. Penulis di lahirkan dari buah cinta pasangan Bapak Soleh dan ibu Bariyyah, penulis anak ke 3 dari 3 bersaudara.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. MI Al Khoiriyah Leuwi Jaksi Kec. Cimarga lulus tahun 2007
2. SLTPN 2 Cikulur Kecamatan Cikulur lulus pada tahun 2010
3. SMK Banten Raya Cikulur Kecamatan Cikulur lulus pada tahun 2013
4. Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten 2020

Demikian riwayat singkat biografi penulis.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat Iman dan Islam serta nikmat kesehatan dan keselamatan sehingga skripsi ini bisa diselesaikan tepat pada waktunya.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW pada keluarganya, para sahabat serta para pengikutnya yang setia hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini dapat terwujud berkat bantuan dan motivasi dari semua pihak. Oleh karena itu melalui kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman., MA, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan bergabung di kampus IAIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.

2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
3. Bapak H Masduki, S.Ag., M.A, ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A. sebagai pembimbing I dan Ibu Nita Anggraeni, S.H., M.Hum., sebagai pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan sepenuh hati, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal pengetahuan yang sangat berharga selama penulis kuliah di UIN “Sultan Maulana Hasanudin” Banten.
6. Ayahanda dan Ibunda tercinta terimakasih atas do’a yang tak pernah henti-hentinya panjatkan demi kesuksesan penulis, kakak-kakak ku tercinta yang selalu mendukung untuk kesuksesan penulis.
7. Kawan- kawan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, seluruh mahasiswa Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2013 yang tak dapat disebutkan satu persatu, semoga

silaturahmi kita terus terjalin. Saran dan kritik dari para pembaca merupakan sebuah apresiasi untuk penulis, karena penulis menyadari betul dalam penulisan skripsi ini masih dari kesempurnaan baik dari isi maupun metodologi penulisannya. Akhirnya kepada Allah SWT penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, amin.

Serang, 29 April 2020

**Penulis**

## DAFTAR ISI

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....   | i    |
| <b>ABSTRAK</b> .....               | ii   |
| <b>NOTA DINAS</b> .....            | iii  |
| <b>PERSETUJUAN</b> .....           | iv   |
| <b>PENGESAHAN</b> .....            | v    |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....           | vi   |
| <b>MOTTO</b> .....                 | vii  |
| <b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> ..... | viii |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....        | ix   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....            | xi   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>           |      |
| A. Latar Belakang .....            | 1    |
| B. Rumusan Masalah.....            | 12   |
| C. Tujuan Penelitian .....         | 12   |
| D. Manfaat Penelitian .....        | 13   |
| E. Penelitian Terdahulu .....      | 13   |
| F. Kerangka Pemikiran.....         | 15   |
| G. Langkah-langkah Penelitian..... | 19   |
| H. Sistematika Pembahasan.....     | 20   |

## **BAB II GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah .....                               | 22 |
| B. VISI dan MISI BRI Syariah.....                                          | 24 |
| C. Produk-produk di BRISyariah .....                                       | 25 |
| D. Struktur Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu<br>Rangkas Bitung..... | 46 |

## **BAB III BANK DAN LEMBAGA KEUANGAN**

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| A. Pengertian Bank .....                            | 52 |
| B. Akad-akad yang ada di Bank Syariah .....         | 56 |
| C. Produk-Produk Pembiayaan Bank Syariah.....       | 63 |
| D. Prosedur Pemberian Pembiayaan Bank Syariah ..... | 66 |
| E. Sistem Operasional Bank Syariah.....             | 70 |
| F. Risiko-Risiko Pembiayaan Bank Syariah .....      | 72 |
| G. Jaminan Dalam Hukum Islam.....                   | 75 |

## **BAB IV PANDANGAN HUKUM TENTANG DANA KUR BRI**

### **SYARIAH**

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Praktek Perjanjian Kredit KUR di Bank BRI Syariah<br>Rangkas Bitung.....                   | 78 |
| B. Fungsi Jaminan Dalam Praktek Perjanjian Kredit di<br>Bank BRI Syariah Rangkas Bitung ..... | 95 |

|                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| C. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jaminan Dalam Perjanjian Penyaluran Dana KUR di BRI Syariah |     |
| Rangkas Bitung.....                                                                          | 100 |

## **BAB V PENUTUP**

|                     |     |
|---------------------|-----|
| A. Kesimpulan ..... | 112 |
| B. Saran-saran..... | 113 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**