

## **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 Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil 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 dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian 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.

Serang, 23 September 2021

**Rizki Maulana**  
**NIM: 1611301014**

## ABSTRAK

**Nama: Rizki Maulana, NIM: 161130104, Judul Skripsi: Praktek Akad Wadi'ah Pembiayaan Produk SERGUR (Sertifikasi Guru) Pada BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang**

Perbankan Syariah di Indonesia semakin berkembang yang secara implisit menunjukkan bahwa bank syariah diperbolehkan menjalankan usahanya berdasarkan bagi hasil dan menggunakan prinsip-prinsip Syariah. Perbankan Syariah telah memberikan fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang hendak membutuhkan dana dengan mengajukan pengajuan pembiayaan tersebut, yang dapat digunakan untuk berbagai keperluan pembiayaan seperti: pendidikan, kesehatan, modal usaha, dan renovasi rumah. Bank Syariah adalah Bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip Islam dengan sistem bagi hasil secara prinsip Syariah dalam setiap pembiayaannya. Dalam Perbankan Syariah, BPRS HIK adalah salah satu bank yang menyalurkan produk-produk bank Syariah khususnya produk pembiayaan. Salah satu produk yang banyak diminati oleh nasabah ialah produk SERGUR, yang mana produk ini adalah produk yang dikhususkan kepada profesi guru, yang telah lulus sertifikasi (guru sertifikasi). BPRS HIK sendiri ialah bank traksaksi investasi yang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah sehingga nasabah tidak perlu khawatir untuk melakukan pengajuan pembiayaan sesuai pembiayaan yang dibutuhkan oleh nasabah. BPRS HIK juga telah terdaftar dan diawasi oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dan BPRS HIK merupakan peserta penjamin LPS (Lembaga Penjamin Simpanan).

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini ialah: 1. Bagaimanakah sistem praktek pembiayaan di PT. BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang dalam pandangan hukum islam? 2. Bagaimanakah kesesuaian praktek pembiayaan dengan fatwa DSN MUI?

Adapun tujuan penelitian untuk 1. Untuk mengetahui sistem praktek simpan pinjam di PT. BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang dalam pandangan hukum islam 2. Untuk mengetahui Bagaimanakah kesesuaian praktek pembiayaan dengan fatwa DSN MUI.

Penelitian ini merupakan penelitian menggunakan metode yang sifatnya deskriptif kualitatif yaitu penelitian secara lapangan dan terjun langsung kepada tempat kejadian dengan cara teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian menyimpulkan bahwa pembiayaan SERGUR telah sesuai dengan sistem bagi hasil dengan menggunakan akad *wadi'ah* secara prinsip-prinsip Syariah. Setelah melakukan akad pencairan, nasabah diwajibkan untuk melakukan angsuran pembiayaan tersebut sesuai jatuh tempo yang telah ditetapkan dan disepakati berdasar kedua belah pihak antara BPRS HIK dengan nasabah tersebut. Dalam angsuran pembiayaan nasabah kepada BPRS HIK akan dikembalikan sebagian dengan cara sistem bagi hasil sesuai prinsip Syariah.

*Kata Kunci: Pembiayaan, Sergur, Wadi'ah, Perbankan Syariah.*

Nomor : Nota Dinas

Kepada Yth

Lamp : Skripsi

Bapak Dekan Fak. Syari'ah UIN SMH

Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**

Banten

**a.n. Rizki Maulana**

Di –

**NIM : 161130104**

Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Rizki Maulana**, NIM: 161130104, yang berjudul : ***Praktek Akad Wadi'ah Pembiayaan Produk Sergur (Sertifikasi Guru) Pada BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang***, 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, 23 September 2021

Pembimbing I,

Pembimbing II,



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

NIP. 19760623 200604 1 002



**Ahmad Harisul Miftah, M.Si**

NIP. 19770120 200901 1 011

**PRAKTEK AKAD WADI'AH PEMBIAYAAN  
PRODUK SERGUR (SERTIFIKASI GURU) PADA BPRS  
HIK (HARTA INSAN KARIMAH)  
TANGERANG**

Oleh :

**RIZKI MAULANA**  
NIM: 161130104  
**PENGESAHAN**

Menyetujui,

Pembimbing I



**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**  
NIP. 19760623 200604 1 002

Pembimbing II



**Ahmad Harisul Miftah, M.Si**  
NIP. 19770120 200901 1 011

Mengetahui

Dekan  
Fakultas Syari'ah



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

Ketua  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



**Dra. Hj. Denna Rittonga, M.S.I**  
NIP. 19670402 199403 2 004

Skripsi a.n. **Rizki Maulana**, NIM: 161130104 yang berjudul *Praktek Akad Wadi'ah Pembiayaan Produk Sergur (Sertifikasi Guru) Pada BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri "Sultan Maulana Hasanuddin" Banten pada tanggal 23 September 2021, 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.

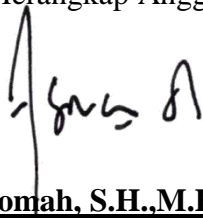
Serang, 23

September 2021

Sidang Munaqosah,

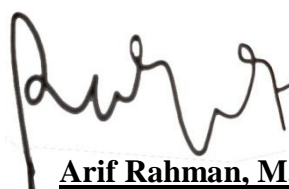
Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Atu Karomah, S.H..M.Hum.**

NIP. 19690214 199903 2 001



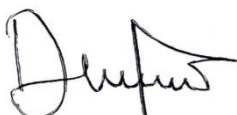
**Arif Rahman, M.H.**

NIP. 19870912 201903 1 009

Anggota,

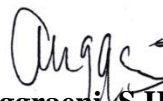
Penguji I

Penguji II



**Dra. Hj. Denna Rittonga, M.S.I**

NIP. 19670402 199403 2 004



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

NIP. 19820606 201101 2 014

Pembimbing I,

Pembimbing II,



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

NIP. 19760623 200604 1 002



**Ahmad Harisul Miftah, M.Si**

NIP. 19770120 200901 1 011

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, Atas karunia serta kemudahan yang Allah SWT berikan, Akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mempersembahkan skripsi*

*ini kepada:*

*“Aku persembahkan sepenuhnya kepada dua orang hebat dalam hidupku, Ayahanda dan Ibunda. Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga aku bisa sampai pada tahap dimana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan do’a baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku. Aku selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua ku.”*

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا  
بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ٥٨

*“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil, sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah maha mendengar lagi maha melihat” (Qs. An-Nisa: 58)*

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Rizki Maulana, dilahirkan di Tangerang tanggal 16 Januari 1996, penulis adalah putra Pertama dari tiga bersaudara, dari Bapak Zaenudin dan Ibu Siti Sukaetih, bertempat tinggal Kp. Pasir RT/RW. 003/001 Desa. Sentul Kec. Balaraja Kab. Tangerang Banten 15610.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh sekolah tingkat dasar di Madrasah Ibtidaiyah (MI) Nurul Adzim, lulus pada Tahun 2007, kemudian sekolah tingkat pertama di Madrasah Tsanawiyah (MTS) Nurul Adzim, lulus pada tahun 2010, kemudian sekolah menengah atas di Madrasan Aliyah Negeri (MAN) Balaraja, lulus pada tahun 2013. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah pada Tahun 2016. Selama menjadi mahasiswa, penulis sempat aktif di organisasi internal yaitu GESBICA (Gema Seni Budaya Islam Campus), Paduan Suara Mahasiswa BNS (Buana Nada Syariah), dan di organisasi eksternal yaitu HIMATA (Himpunan Mahasiswa Tangerang).



## KATA PENGANTAR

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 **Praktek Akad Wadi'ah Pembiayaan Produk SERGUR (Sertifikasi Guru) Pada BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang**, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam 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. Wawan Wahyudin, M.Pd., 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 Dr. H. Muhammad Ishom, M.A. Pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Ahmad Harisul Miftah, M.Si Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan didalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Terimakasih kepada Adik-adik ku, Rizka, Ristika, Ristia, yang selalu berdo'a untuk aanya dan selalu rewel menanyakan kapan aa wisuda.
8. Terimakasih kepada Saudara-saudara ku, uwa Suti, uwa Diding, oom Rusdi, Bibi Miroh, Nurul, Bagas, Muflih, Robbi, yang selalu memberikan dorongan dan motivasi agar tidak malas mengerjakan skripsi.
9. Terimakasih kepada seseorang Karnila yang telah mendukung, selalu mensupport dalam pembuatan skripsi ini dari awal proses pembuatan skripsi, namun hanya diawal mensupport saja dan diahir sudah tidak ada support karena sudah tidak bersama.

10. Terimakasih kepada Ica, Azhar, Rohim, Juan, Lukman, dan semua teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang saling mendukung dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Terimakasih kepada Teman-teman seperjuangan HES D, yang selalu memberikan support, canda tawa serta memberikan banyak ilmu kepada penulis, selama penulis duduk dibangku kuliah.
12. Terimakasih kepada Teman-teman KKN Kelompok 52 Ds. Pasauran Cinangka yang ikut serta memberikan semangat, selalu kompak dan pastinya selalu kocak.
13. Terimakasih kepada Rekan kerja PT. Bumidhana, Bapak Septian, Bapak Arif Ibu Sari, Ibu Ayu tim rempong, dan rekan-rekan yang lainnya yang maaf tidak bisa disebutkan satu-persatu, yang selalu memberikan tawa disetiap pekerjaan dan selalu memberikan wejangan dan pengalaman semasa mereka kuliah dan saya tuangkan dalam skripsi ini, tetap saling rangkul dan tetap selalu solid.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan pengalaman serta kemampuan penulis, oleh karena sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda, penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademik pada umumnya.

Serang, 23 September 2021

Rizki Maulana

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Fokus Penelitian .....	10
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	12
G. Kerangka Konseptual Atau Kerangka Pemikiran.....	15
H. Metode Penelitian .....	22
I. Sistematika Penulisan .....	27
<b>BAB II LAPORAN PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang SYARI'AH.....	30
B. Profil BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang .....	35

C. Produk yang Ditawarkan BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang .....	49
---	----

### **BAB III LANDASAN TEORI**

A. Akad.....	56
B. Wadi'ah .....	61
C. Simpanan .....	86
D. Riba.....	97

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Mekanisme dan Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk SERGUR Pada BPRS HIK (Harta Insan Karimah) Tangerang .....	103
B. Mekanisme Pembukaan Rekening Tabungan SERGUR.....	113
C. Mekanisme Proses Akad Pencairan Nasabah .....	117

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	120
B. Saran .....	121
C. Penutup .....	122

### **DAFTAR PUSTAKA**