

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP KREDIT USAHA RAKYAT
PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH**

(Studi di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya)

SKRIPSI

Oleh

NANDA MINCHAH QOTRUNNADA

NIM. 05040220110



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah Dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nanda Minchah Qotrunnada
NIM : 05040220110
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syari'ah
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Usaha Rakyat Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya)

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 25 Januari 2024
Saya yang menyatakan,


METRAI
TEKAPEL
02DA6AKX830556004

Nanda Minchah Qotrunnada
NIM. 05040220110

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nanda Minchah Qotrunnada
NIM. : 05040220110
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Usaha Rakyat
Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi di Bank
Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya)

telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak, serta
disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 25 Januari 2024

Pembimbing,



Fatikul Himami, M.El

NIP. 198009233009121002

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nanda Minchah Qotrunnada

NIM. : 05040220110

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Selasa, tanggal 23 April 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



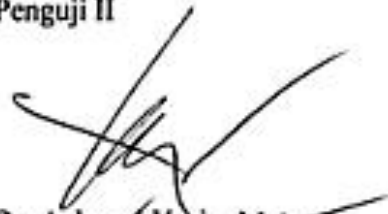
Fatikul Himami, M.F.I
NIP. 198009232009121002

Penguji III



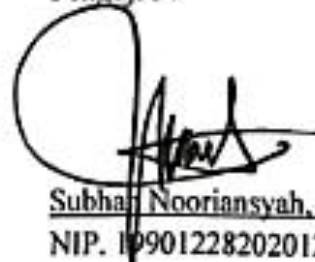
M. Moh Irfan, M.H.I
NIP. 1969055312005011002

Penguji II



Dr. Achmad Yasin, M.Ag
NIP. 19670721996031002

Penguji IV



Subhan Nooriansyah, M.Kom
NIP. 199012282020121010

Surabaya, 02 Mei 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



Mengesahkan,

Dr. Hj. Sugiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nanda Minchah Qotrunnada
NIM : 05040220110
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : minchahnanda@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Usaha Rakyat Pada Usaha Mikro Kecil Menengah

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 16 Mei 2024

Penulis

Nanda Minchah

ABSTRAK

Penelitian skripsi berjudul “Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Usaha Rakyat Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya)” sebuah karya tulis dengan tujuan untuk menganalisis proses penyaluran pembiayaan kredit usaha rakyat kepada usaha mikro kecil menengah dan mengevaluasi mekanisme akad pada produk kredit usaha rakyat dengan memastikan kesesuaian dengan prinsip hukum Islam di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya.

Penelitian ini menerapkan metode penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*), di mana fokus penelitian tertuju pada pemeriksaan fatwa dan regulasi terkait dengan isu hukum yang sedang dianalisis. Pengumpulan data dilakukan melalui studi literatur dari buku, artikel jurnal, dan wawancara, yang selanjutnya dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan pemahaman mendalam mengenai kesesuaian mekanisme KUR dengan prinsip-prinsip hukum Islam pada UMKM, sehingga dapat memberikan rekomendasi untuk penyempurnaan produk KUR yang lebih sesuai dengan aspek syariah.

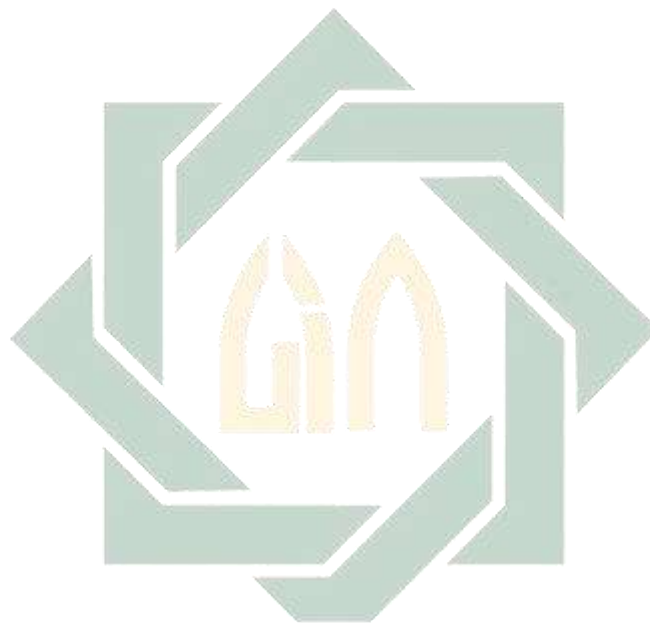
Hasil dari penelitian ini bahwan BSI KC Darmo Surabaya menawarkan tiga jenis Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan perbedaan utama pada nominal pembiayaan dan menerapkan akad-akad seperti *Murabahah*, *ijarah*, dan *Musyarakah Mutanaqisah (MMQ)*. KUR Mikro menjadi pembiayaan paling diminati, dengan proses pengajuan yang sangat mudah dan melalui beberapa tahapan. Pendekatan holistik ini membantu Bank menilai integritas dan kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban finansial. Penerapan Akad *Murabahah bil Wakalah* pada produk pembiayaan KUR di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya melibatkan beberapa tahapan, mulai dari sales, Adanya penambahan margin ketika proses perpanjangan KUR menjadi pertanyaan kesesuaian akad yang digunakan. Namun, penerapan tersebut sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* dan Fatwa DSN -MUI No: 10/DSN-MUI/IV/2000.

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TRANSLITERASI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
F. Kegunaan Penelitian.....	12
G. Definisi Operasional.....	13
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KAJIAN TEORI	19
1. Akad <i>Murabahah</i>	19
a. Definisi Akad <i>Murabahah</i>	19
b. Dasar Hukum.....	20
c. Rukun dan Syarat	23

2.	<i>Akad Wakalah</i>	26
a.	Definisi	26
b.	Dasar Hukum <i>Wakalah</i>	27
c.	Rukun dan Syarat	28
3.	<i>Akad Murabahah bil Wakalah</i>	29
4.	Produk-produk pembiayaan KUR (Kredit Usaha Rakyat) KC Darmo Surabaya	32
BAB	III	PROSES
		PELAKSANAAN
		PEMBERIAN
		PINJAMAN/PENYALURAN
		KREDIT USAHA RAKYAT KEPADA
		USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
		42
A.	Gambaran dan Profil Bank Syariah Indonesia.....	42
B.	Visi dan Misi	42
C.	Struktur Organisasi.....	43
D.	Kewenangan dan Kinerja	45
E.	Produk-Produk Bank Syariah Indonesia	50
F.	Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Darmo Surabaya.....	56
G.	Penerapan <i>Akad Murabahah bil Wakalah</i> Pada Produk KUR	60
H.	Kerangka Konseptual	62
BAB	IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
		63
A.	Analisis proses Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia.....	63
B.	Penerapan <i>Akad Murabahah bil Wakalah</i> Pada Produk Pembiayaan KUR di Bank Syariah Indonesia KC Darmo Surabaya	67
C.	Kesesuaian <i>Akad Murabahah bil Wakalah</i> dengan Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/VI/2000 Pada Produk Pembiayaan KUR di Bank BSI KC Darmo Surabaya	78
D.	Penambahan Margin dalam Pembiayaan KUR.....	85

BAB V PENUTUP	87
A. Kesimpulan	87
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	88



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abd Hakim, Atang. *Fikh Perbankan Syariah Transformasi Fiqh Muamalah Ke Dalam Peraturan Perundang-Undangan*. Bandung: PT Rafika Aditama, 2011.
- mam Al Hafizh Abu Isa bin Isa bin Surah At Tirmidzi, Muhammad. *Terjemahan Sunan At Tirmidzi*. Semarang: CV Asyifa, 1992.
- Al-Husaini, Taqiyyudin. *Kifayatul Akhyar*. 1st ed. Surabaya: Bina Iman, 1995.
- Arifin, Asriadi. "Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Murabahah*: Refleksi Kritis Terhadap Implementasi BSI Dimensi Ekonomi Islam." *Balanca: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam [ONLINE]* 5, no. 1 (June 2023).
- Az-Zuhaili, W. *Fiqih Islam Wa Adilatuhi*. Jakarta: Gema Insani Press, 2011.
- Budi Nugraheni, Destri. "Analisis Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang *Wakalah*, *Hawalah*, dan *Kafalah* dalam Kegiatan Jasa Perusahaan Pembiayaan Syariah." *Jurnal Media Hukum* 24, no. 2 (2017). Accessed May 2, 2024. <https://journal.umy.ac.id/index.php/jmh/article/view/2564>.
- Derema. "Pengembangan UMKM Melalui Bantuan Kredit." *Jurnal Ekonomi* 11 2 (2016).
- E. Siregar, Mulya, and Ahmad Buchori. *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*. Jakarta: Otoritas jasa Keuangan, 2016.
- Fauzi, Rahmat, and Rm Mahendradi. "Pemberdayaan Pertanian Masyarakat Melalui Implementasi Program Kredit Usaha Rakyat (Kur) Demi Tercapainya Ketahanan Pangan." *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 5. 1 (2021).

Ghafur, Uly Farikhul. "Penerapan Asas Kejujuran Dan Kebenaran Dalam Akad *Murabahah* Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Menurut Fatwa Dsn MUI Nomor 04/Dsnmui/Iv/2000 Tentang *Murabahah*: Studi Di BRI Syariah Kantor Cabang Malang." Undergraduate thesis, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, 2018. Accessed April 25, 2024. <http://etheses.uin-malang.ac.id/12695/>.

Hadi, Sutrisno. *Metodologi Research*. Yogyakarta: Andi Offset, 1991.

Hasanuddin, and Fakhrudin Mansyur. "Penyaluran Kredit Usaha Kecil Terhadap Pengusaha Ekonomi Lemah." *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 2 2 (June 2018).

Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2014.

I, Rusyid. *Terjemahan Bidayatul Mujtahid Jilid 3*. Semarang: CV Asyifa, 2011.

Ibrahim, Johannes. *Cross Default & Cross Corratel Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Bandung: Refika Aditama, 2014.

Jumroh Harahap, Abi. "Analisis Hukum Pemberian Kredit Kepada Usaha Kecil Mikro Menengah Di Provinsi Sumatera Utara." *Jurnal Hukum* 5 2 (2018).

Karim, Helmi. *Fiqih Muamalah*. Jakarta: PT Raja Graindo Persada, 1997.

Kasmir. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Pt Raja Grafindo Persada, 2005.

Mauriska, Ramadhani. "Pelaksanaan Pembiayaan *Murabahah* untuk Modal Kerja pada Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Bukittinggi Cabang Pasar AUR." Diploma thesis, Universitas Andalas, 2021. Accessed April 25, 2024. <http://scholar.unand.ac.id/id/eprint/71733>.

Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

- . *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen YKPN, 2005.
- Mujahidin, Akhmad. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Nadrattuzaman, Muhammad. *Produk Keuangan Islam Di Indonesia Dan Malaysia*. Vol. 1. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Umum, 2012.
- Pristiyono, Arief. “(Staff Marketing Micro),” December 6, 2023.
- Purhantara, Wahyu. *Metode Penelitian Kualitatif Untuk Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.
- Rahmat, Firdaus, and Maya Ariyanti. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta, 2010.
- Rianto, Nur. *Dasar Dasar Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Rivai, Veithzal, and Andria Permata Veithzal. *Credit Managemen Hanbook*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- Rusyd, Ibnu. *Bidayatul Mujtahid Jilid 2*. Jakarta: Pustaka Azzam, 2007.
- Shomad, Abd. “Bay Al-Murabahah (Deffered Payment Sale) Di Lingkungan Bank.” *MediaYuridika* 24. 1 (2009).
- Silalahi, Ulber. *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT Rafika Aditama, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Bandung: Alfabeta, 2016.

Suryo Wibowo, Widiyo, Yunanto, and Hafidh Prasetyo Mujiono. "Tinjauan Yuridis Terhadap Pemberian Kredit Kepada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Oleh Bank Umum" 13. 2 (2020).

Syafei, Rachmat. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka setia, 2006.

Syafi'i Antonio, Muhammad. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Syafitri, Ayuni, and Khairani Tambunan. "Analisis Pembiayaan Kur Mikro Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Di Bsi Kcp Pulo Brayanl." *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah* 2. 1 (2022).

Veithzal, Rivai, and Arviyan Arifin. *Islamic Banking*. Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010.

Wangsawidjaja Z, A. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Umum, 2012.

Zulfiyanda. *Tinjauan Hukum Pembiayaan Murabahah Dalam Perbankan Syariah*. Purwokerto: CV Pena Persada, 2020.

"111 Akad Jual Beli Murabahah." *Dewan Syariah Nasional MUI* (2017). <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11eb3f7ec600813a964f313631323038.html>.

"Al-Qur'an, al-Baqarah: 275." Accessed April 25, 2024. <https://quran.nu.or.id/al-baqarah/275>.

"Al-Qur'an, an-Nisa: 29." Accessed April 25, 2024. <https://tafsirweb.com/1561-surat-an-nisa-ayat-29.html>.

"Badan Pusat Statistik Indonesia." Accessed April 25, 2024. <https://www.bps.go.id/id>.

“Bank Syariah Indonesia.” Accessed April 25, 2024.
https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.

“DISKOPUKM - Kriteria Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Menurut UU No. 20 Tahun 2008 Tentang UMKM.” Accessed April 25, 2024.
<https://koperasi.kulonprogokab.go.id/detil/113/kriteria-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-menurut-uu-no-20-tahun-2008-tentang-umkm>.

“Kementerian Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia.” Accessed April 25, 2024. <https://bumn.go.id/publikasi/kontribusi-bisnis-bumn>.

Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah. Jakarta: Mahkamah Agung RI, 2008.

“Kredit Usaha Rakyat.” Last modified May 2022. Accessed April 25, 2024.
<https://kur.ekon.go.id/>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A