

**ANALISIS ETIKA BISNIS ISLAM TERHADAP PRAKTIK
KREDIT TANPA JAMINAN DI TOKO TIEKA MULTIK
KEBOANSIKEP SIDOARJO**

SKRIPSI

Oleh

Restu Adiningtyas Putri Santoso

NIM. 05010222022



Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Perdata Islam

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Surabaya

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama	: Restu Adiningtyas Putri Santoso
NIM	: 05010222022
Fakultas/Prodi	: Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul	: Analisis Etika Bisnis Islam Terhadap Praktik Kredit Tanpa Jaminan Di Toko Tiekka Multik Keboansikep Sidoarjo

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

Surabaya, 19 November 2025

Saya yang menyatakan,



Restu Adiningtyas P.S
NIM 05010222022

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

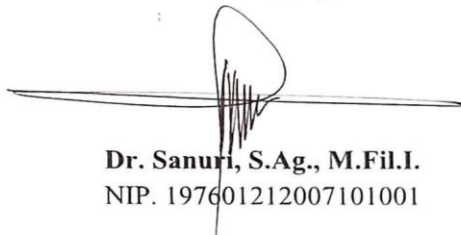
Nama : Restu Adiningtyas Putri Santoso

NIM : 05010222022

Judul : ANALISIS ETIKA BISNIS ISLAM TERHADAP PRAKTIK
KREDIT TANPA JAMINAN DI TOKO TIEKA MULTIK
KEBOANSIKEP SIDOARJO

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang
munaqasah skripsi.

Surabaya,
Pembimbing,



Dr. Sanuri, S.Ag., M.Fil.I.
NIP. 197601212007101001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Restu Adiningtyas Putri Santoso

NIM : 05010222022

Judul : Analisis Etika Bisnis Islam Terhadap Praktik Kredit Tanpa Jaminan di Toko Tiekka Multik Keboansikep Sidoarjo

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Selasa, tanggal 09 Desember 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya

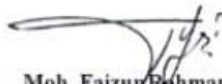
Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Prof. Dr. Sanuri, S.Ag., M.Fil.I.
NIP. 197601212007101001

Penguji III



Moh. Faizur Rohman, M.H.I.
NIP. 198911262019031010

Penguji II



Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I.
NIP. 197409102005012001

Penguji IV



Nurika Fala Ilmania, S.H., M.H.
NIP. 200005032025052009

Surabaya, 09 Desember 2025

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. H. Suoliyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303321999032001



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

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 : Restu Adiningtyas Putri Santoso
NIM : 05010222022
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : restuadiningtyas1@gmail.com

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

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul : ANALISIS ETIKA BISNIS ISLAM TERHADAP PRAKTIK KREDIT TANPA
JAMINAN DI TOKO TIEKA MULTIK KEBOANSIKEP SIDOARJO

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, 05 Januari 2025

Penulis

(Restu Adiningtyas P.S)

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Etika Bisnis Islam Terhadap Praktik Kredit Tanpa Jaminan di Toko Tiek Multik Keboansikep Sidoarjo”. Latar belakang penelitian ini berangkat dari fenomena maraknya sistem kredit tanpa jaminan yang banyak digunakan masyarakat sebagai solusi dalam memenuhi kebutuhan ekonomi. Namun, di sisi lain, praktik tersebut sering menimbulkan permasalahan etis seperti keterlambatan pembayaran, kurangnya tanggung jawab konsumen, dan tidak adanya perjanjian tertulis antara penjual dan pembeli. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana praktik kredit tanpa jaminan di Toko Tiek Multik serta bagaimana penerapannya jika ditinjau dari prinsip-prinsip etika bisnis Islam.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian yuridis empiris dengan pendekatan sosiologis, yaitu penelitian dilakukan dengan menganalisis secara langsung perilaku hukum dalam masyarakat melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data utama diperoleh dari pemilik Toko Tiek Multik serta para konsumen yang melakukan transaksi kredit. Sedangkan data sekunder diperoleh dari buku, jurnal, dan literatur yang relevan dengan topik penelitian. Analisis data dilakukan secara deskriptif kualitatif dengan menelaah kesesuaian antara praktik di lapangan dan nilai-nilai etika bisnis Islam seperti keadilan, kejujuran, tanggung jawab, serta prinsip saling menguntungkan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik kredit tanpa jaminan di Toko Tiek Multik berjalan dengan sistem kepercayaan, tanpa adanya jaminan fisik maupun perjanjian tertulis. Transaksi dilakukan secara kekeluargaan dan didasari oleh rasa saling percaya antara penjual dan pembeli. Dari sisi etika bisnis Islam, praktik ini sudah mencerminkan nilai *ta’āwun* (tolong-menolong) dan *tasāmuh* (tenggang rasa), karena memberikan kemudahan bagi masyarakat berpenghasilan rendah untuk memenuhi kebutuhannya. Namun, masih ditemukan beberapa aspek yang belum sesuai sepenuhnya dengan prinsip etika bisnis Islam, karena masih banyak konsumen yang menunggak pembayaran dan tidak menepati janji.

Dengan demikian, peneliti menyarankan agar pemilik toko membuat perjanjian sederhana secara tertulis serta meningkatkan kesadaran etika bisnis baik bagi pihak penjual maupun pembeli. perlunya peningkatan administrasi, serta penegakan mekanisme pembayaran agar praktik kredit berjalan lebih tertib dan sesuai dengan nilai-nilai etika bisnis Islam.

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Dan Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Landasan Teori	12
H. Definisi Operasional.....	14
I. Metode Penelitian.....	16
BAB II KONSEP KREDIT DALAM ETIKA BISNIS ISLAM	24
A. Konsep Kredit	24
1. Pengertian Kredit.....	24
2. Dasar Hukum Kredit.....	25
a. Al-Qur'an.....	25
b. Hadis.....	25

3. Unsur-Unsur Kredit	25
B. Etika Bisnis Islam	27
1. Pengertian Etika Bisnis Islam	27
2. Dasar Hukum Etika Bisnis Islam	29
3. Prinsip-prinsip Etika Bisnis Islam.....	31
C. Konsep Jual Beli Dalam Muamalah.....	36
1. Definisi Jual Beli.....	36
2. Dasar Hukum Jual Beli	37
BAB III PRAKTIK KREDIT DI TOKO TIEKA MULTIK	
DESA KEBOANSIKEP SIDOARJO	39
A. Profil Usaha Kredit Di Toko Tieka Multik Desa Keboansikep Sidoarjo,..39	
B. Praktik Kredit di Toko Tieka Multik Desa Keboansikep, Sidoarjo,.....41	
C. Gambaran Umum Perilaku Konsumen Dalam Jual Beli Kredit Pada Toko Tieka Multik Desa Keboansikep Sidoarjo,	45
D. Hasil Penelitian Lapangan Di Toko Tieka Multik Desa Keboansikep Sidoarjo.....	54
E. Penyelesaian Kredit Macet Dalam Praktik Kredit Di Toko Tieka Multi Desa Keboansikep Sidoarjo	57
BAB IV ANALISIS ETIKA BISNIS ISLAM TERHADAP PRAKTIK KREDIT TANPA JAMINAN DI TOKO TIEKA MULTIK KEBOANSIKEP SIDOARJO'	61
A. Analisis Praktik Kredit Tanpa Jaminan Di Toko Tieka Multik Keboansikep Sidoarjo	61
B. Analisis Etika Bisnis Islam Terhadap Praktik Kredit Di Toko Tieka Multik Keboansikep Sidoarjo	66
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77

LAMPIRAN	81
BIOGRAFI PENULIS	85



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Barang yang di kredit	55
Gambar 2. Nota Pembayaran	55
Gambar 3. Riwayat Transaksi	56
Gambar 4. Syarat Transaksi Kredit	56



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Abdul Aziz et. al., *Etika Bisnis Islam : Teori & Penerapan*. (Indramayu: PT. Adab Indonesia, 2024)
- Alir, Diagram. "Metodelogi Penelitian." *Jakarta: PT Rajawali Prees*, 2005.
- Firmansyah, Hamdan, Tekni Megaster, Dede Aji Mardani, Dhea Zatira, Lelo Sintani, Frans Sudirjo, Rifqi Fauzi, et al. *Etika Bisnis : Suatu Pengantar*. (Cirebon Penerbit Insania, 2021)
- Iswi Hariyani, *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2013)
- Jazil, Thuba, Nur Hendrasto Prinsip & Etika Bisnis Syariah. (Bandung: Ekonomi Syariah, 2021)
- Kementerian Agama RI, AL-QUR'AN DAN TERJEMAHANNYA. (Bogor, Unit Percetakan Al-Qur'an (UPQ) Kemenag, 2018).
- Zainudiin Iba, Aditya Wardhana, *metode penelitian*. (Purbalingga: Eureka Media Aksara, 2023), 241

JURNAL/SKRIPSI/TESIS/DISERTASI

- Afrida, Putri Nur. "Penerapan Karakteristik Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Risiko Kredit Macet Pada Toko Baju Kredit Rumahan Di Desa Alaspandan." *NATUJA: Jurnal Ekonomi Syariah* 1, no. 2 (May 31, 2022): 64–74.
- Aprilia, Vira. "Perlindungan Hukum Bagi Bank Dalam Perkara Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Tanpa Jaminan Hak Tanggungan." *Jurnal Education And Developmmment* 12, no. 1 (January 2, 2024): 80–84. doi:10.37081/ed.v12i1.5508.
- Alief Anshari, "Pengaruh Sistem Kredit Tanpa Agunan Terhadap Minat Masyarakat Mengajukan Kredit (Analisis Ekonomi Islam)" Tesis, Institut Agama Islam Negeri ParePare, 2021.
- Azizah Rahmawati dan Shintya Terisna Sari "Penerapan Etika Bisnis Islam Pada Masyarakat Modern." " *Al Amal : Jurnal Manajemen Bisnis Syariah* Volume 3, Edisi II, (Desember 2023): 1-20

- Elga Purnamasari, "Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan) Tesis, IAIN Syekh Nurjati Cirebon 2021.
- Fatriansyah, Alif Ilham Akbar. "Kajian Penelitian Tentang Hukum Jual Beli Kredit." *Suhuf* 32, no. 1 (2020): 50–58.
- Firdaus, Kevin Muhammad "Implementasi Pemberia Kredit Tanpa Jaminan Dalam Hal Debitor Wanprestasi" Skripsi, Uin Malang, 2022.
- Ghafur, Abdul. "Etika Bisnis Dalam Perspektif Islam." *Iqtishodiyah : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* 4, no. 1 (January 25, 2018).1-21
- Indri Dwi Setiani, "Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit Tanpa Jaminan Di PT. PNM Mekaar Cabang Megaluh" Tesis, STIE PGRI Dewantara Jombang, 2020.
- Khaer, Misbakhul, and Ratna Nurhayati. "Jual Beli Taqsith (KREDIT) Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Islam," *Al Maqashidi : Jurnal Hukum Islam Nusantara* 2, no. 1 (August 2, 2019): 99–110. doi:10.32665/almaqashidi.v2i1.846.
- Maulena, Teuku, Mariana, "Transformasi Bisnis Dengan Etika Bisnis Islam: Keadilan Dan Tanggung Jawab Dalam Ekonomi Syariah" *Jurnal Sosial Humaniora Sigli (JSH)* 7, Nomor 2, (Desember 2024): 175–182.
- Murroh, Adanan. "Jual Beli Kredit Ditinjau Dari Persepektif Hukum Islam." *Yurisprudencia: Jurnal Hukum Ekonomi* 2, no. 2 (2016): 19–34.
- Natasya Nuzulia Rahma, "Keabsahan Akta Otentik Notaris Beserta Ketentuannya Dalam Al-Qur'an Surah Al-Baqarah Ayat 282" Vol. 2, No. 3, Desember 2023, no. Nihaiyyat: *Journal of Islamic Interdisciplinary Studies* : 251–260.
- Nabila Azrilia Syahra "Konsep Jual Beli dalam Perspektif Fiqih Muamalah dan Implikasinya Terhadap Ekonomi Syariah," *Hikmah : Jurnal Studi Pendidikan Agama Islam* Volume. 1, No. 4, Desember 2024, no. 1 (April 12, 2024): 112-121, doi:https://doi.org/10.61132/hikmah.v1i4.256.
- Ulfa, Misbahuddin, and Nur Taufiq Sanusi. "Prinsip Etika Bisnis Dalam Islam." *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Hukum Ekonomi Syari'ah* 6, no. 2 (2025): 285-294.
- Wahidah, Hasna Gustiani, and Matnur Ritonga. "Dampak Maraknya Bank Keliling (Bank Emok) Di Kalangan Masyarakat Bungursari Kota Tasikmalaya." *Jurnal Cakrawala Ilmiah* 2, no. 5 (January 13, 2023): 2047-2054

PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Undang-Undang No. 37 Tahun 2004 tentang Kepailitan

Website

Darmawati “Etika Bisnis Dalam Perspektif Islam;,” Media Neliti, Juni 2013 Akses 29 Oktober 2025, <https://media.neliti.com/media/publications/58054-ID-etika-bisnis-dalam-perspektif-Islam-eksp.pdf> n.d., .

Darwin Damanik, Imanuddin Hasbi ,Andi Harmoko Arifin, Helmi Ali Akbar,Prince Charles Heston Runtuwuwu ,Adat Muli Peranginangin, Desak Ayu Sriary Bhegawati ,Zulaikah, Martin Luter Purba, Udi Iswadi, Ari Riswanto, Teguh Pamuji Tri Nur Hayati, Andi Primafira Bumandava Eka “E-BOOK-EKONOMI-MONETER.Pdf.” Accessed October 24, 2025.

Editor. “Dosa Menunda Bayar Utang: Perspektif Islam.” *Debt.Co.Id - Solusi Utang Piutang Efektif*, May 24, 2025. <https://debt.co.id/dosa-menunda-bayar-hutang-perspektif-islam/> “

Muhammad Abduh Tuasikal. “Lima Ciri Munafik (Hadits Jamiul Ulum Wal Hikam #48).” *Rumaysho.Com*, July 11, 2020. <https://rumaysho.com/25293-lima-ciri-munafik-hadits-jamiul-ulum-wal-hikam-48.html>.

Name, Your. “Hukum Membayar Utang dalam Islam: Kewajiban yang Tidak Boleh Diabaikan.” *Kantor Urusan Agama Kecamatan Pamotan*, January 21, 2025. <https://www.kuapamotan.com/2025/01/hukum-membayar-utang-dalam-Islam.html>.

“Pedoman Integrasi Skripsi Dan Tugas Akhir FST.Pdf.” Accessed April 23, 2025. <https://uinsa.ac.id/wp-content/uploads/2023/06/>

“Pinjaman tanpa jaminan.” In *Wikipedia bahasa Indonesia, ensiklopedia bebas*, October, 23, 2025. https://id.wikipedia.org/w/index.php?title=Pinjaman_tanpa_jaminan&oldid=2813063.

Syafrida Hafni Sahir“E-Book Metodologi Penelitian Syafrida.Pdf.” Accessed May 18, 2025. <https://repositori.uma.ac.id/bitstream/123456789/16455/1/E-Book%20Metodologi%20Penelitian%20Syafrida.pdf>.

TIM FSH “Pedoman Penulisan Skripsi FSH 2025.Pdf.” Accessed May 15, 2025. https://drive.google.com/file/d/1noerbjICYVAa_P-sBSaVCpJ3TkVPMwP/view?usp=sharing&usp=embed_facebook.

“View of Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier.” Accessed May 19, 2025. <https://www.iicls.org/index.php/jer/article/view/238/195>.

Wawancara

Ibu Aini. Pembeli. Wawancara. Sidoarjo, 6 September 2025.

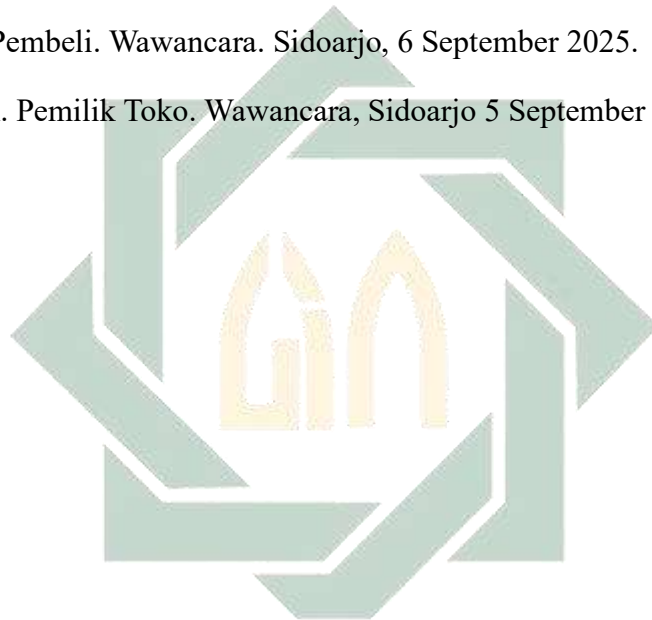
Ibu Dwi. Pembeli. Wawancara. Sidoarjo, 6 September 2025.

Ibu Fatimah Pembeli. Wawancara. Sidoarjo, 6 September 2025.

Ibu Siti Pembeli. Wawancara. Sidoarjo, 6 September 2025.

Ibu Sumini Pembeli. Wawancara. Sidoarjo, 6 September 2025.

Tieka multik. Pemilik Toko. Wawancara, Sidoarjo 5 September 2025.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A