

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PENYELESAIAN PERMASALAHAN PEMBIAYAAN
WARUNG MIKRO BAGI NASABAH JATUH TEMPO
PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP RADIAL
PALEMBANG**

SKRIPSI

**Disusun dalam rangka untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)**

Oleh :

Siti Rahayu Wulandari

NIM : 14170172



**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH
PALEMBANG
2019**



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAH

Jl. Prof. KH. Zuhad Al-Hadi Fatah KM. 3,5 Palembang, Telp. (0711) 362477, Kode Pos 30126.
Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: syariah@radenfatah.ac.id

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Rahayu Wulandari

NIM : 14170172

Jenjang : Sarjana (S1)

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

Palembang, Oktober 2018

Saya yang menyatakan,



Siti Rahayu Wulandari

NIM: 14170172



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH/JURUSAN MUAMALAH

Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin No. 33 Palembang, Telp. (0711) 362477, Kode Pos 30226
Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: syariah@radenfatah.ac.id

PENGESAHAN DEKAN

Nama Mahasiswa : Siti Rahayu Wulandari
NIM / Program Studi : 14170172 / Hukum Ekonomi Islam (Muamalah)
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap
Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan *Warung Adiko*
Bagi Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri
KCP Radial Palembang

Telah diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Hukum.

Palembang, 17 Januari 2019



Prof. Dr. H. Romli, S.A., M.A.
NIP. 19571210 1986 04 1 000



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAH

Jl. Prof. KH. Zuhri Arifin, Km. 2,5 Palembang, Telp (0711) 363437, Kode Pos 30126
Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: syariah@radenfatah.ac.id

PENGESAHAN PEMBIMBING

Hai : Pengesahan Pembimbing

Skripsi Berjudul : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap
Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan Warung Mikro
Bagi Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri
KCP Radial Palembang
Ditulis Oleh : Siti Rahayu Wulandari
NIM : 141701712

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Hukum

Palembang, 1 Januari 2019

Pembimbing Utama


Drs. H. Jafri MH
NIP: 19561128 198603 1 005

Pembimbing Kedua


Eti Yudianto S. Ag., M.H.J.
NIP: 19740924 200701 2 016



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAH

Jl. Prof. K.H. Zainul Abidin Pkay KM. 3,5 Palembang, Telp: (0711) 862427, Kode Pos 30138
Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: syariah@radenfatah.ac.id

Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Siti Rahayu Wulandari
NIM / Program Studi : 14170172 / Hukum Ekonomi Islam (Muamalah)
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap
Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan Warung Mikro
Bagi Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri
KCP Radial Palembang

Telah diterima dalam Ujian Skripsi pada tanggal 13 Desember 2018
PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama : Drs. H. Jafri, MH
24 Januari 2019	Lt
Tanggal	Pembimbing Kedua : Eti Agustina, S. Ag., M.H.I.
17 Januari 2019	Lt
Tanggal	Penguji Utama : Dra. H. Rasmala Dewi, M.Hum
17 Januari 2019	Lt
Tanggal	Penguji Kedua : Gibtiyah, M.Ag
17 Januari 2019	Lt
Tanggal	Ketua Sidang : Dr. Muhammad Torik, Lc., MA
24 Januari 2019	Lt
Tanggal	Sekretaris Sidang : Syahril Jamil, M.Ag
31 Januari 2019	Lt



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAH

Jl. Prof. K.H. Zaini Shiddiqi KM. 3,3 Palembang, Telp (0711) 362421, Kode Pos 30136
Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: info@radenfatah.ac.id

Formulir D.2

Hal : Mohon Izin Penjilidan Skripsi

Kepada Yth.
Bapak Pembantu Dekan I
Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Raden Fatah
Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama Mahasiswa : Siti Rhayu Wulandari
NIM / Program Studi : 14170172 / Hukum Ekonomi Islam (Muamalah)
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap
Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan *Warung Mikro*
Bagi Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri
KCP Radial Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya. Demikianlah surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji Utama,

Drs. Hj. Rasmala Dewi, M.Hum
NIP: 19590205 198303 2 002

Palembang, 17 Januari 2019

Penguji Kedua,

Gibbah, M.Ag
NIP: 19730212 200212 2 002

Mengetahui,
Wakil Dekan I

Dr. H. Marsaid, MA
NIP. 19620706 199003 1 004

ABSTRAK

Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang memiliki unit Warung Mikro berbasis syariah. Warung Mikro ini memiliki beberapa produk untuk pembiayaan modal usaha dan multiguna, target customer Warung Mikro yaitu untuk golbertap dan non golbertap, sedangkan target marketnya untuk wirausaha mikro yaitu wirausaha pada sektor unggulan seperti Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM). Pembiayaan adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Sebagian besar penghasilan bank syariah didapatkan dari kegiatan usaha berupa pembiayaan. Dalam kegiatan operasional Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kantor KCP Radial Palembang tidak luput dari permasalahan pembiayaan, oleh karena itu penyelesaian permasalahan pembiayaan harus ditingkatkan agar pembiayaan Warung Mikro yang ada pada Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang dapat terselesaikan dengan cepat dan tepat.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penyelesaian pembiayaan Warung Mikro bagi nasabah jatuh tempo, dan tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap penyelesaian permasalahan pembiayaan Warung Mikro bagi nasabah jatuh tempo pada Bank Syariah KCP Radial Palembang.

Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif, yaitu memaparkan atau menggambarkan penanganan hukum ekonomi syariah terhadap penyelesaian permasalahan pembiayaan warung mikro bagi nasabah jatuh tempo pada Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang. Data yang dikumpulkan dengan cara wawancara, dan study kepustakaan. Penelitian ini dilakukan dengan dasar pemikiran, bahwa pada dasarnya segala sesuatu bentuk hukum ekonomi syariah adalah boleh dilakukan kecuali yang dilarang, namun demikian kebolehan juga dibatasi oleh

aturan-aturan dan larangan pola-pola yang bathil, sehingga jauh dari nilai-nilai prinsip hukum ekonomi syariah oleh karena itu bertujuan bukan hanya untuk memperoleh keuntungan semata, tapi juga harus bisa menedepankan nilai-nilai sosial dan kemasyarakatan. Data yang ditemukan menunjukkan bahwa penanganan permasalahan pembiayaan pada pembiayaan Warung Mikro pada Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang adalah nasabah melewati batas pembayarannya. Artinya, nasabah telah melanggar dari ketentuan yang sudah disepakati.

Kata Kunci: Pembiayaan, Warung Mikro, Nasabah Jatuh Tempo, Hukum Ekonomi Syariah, Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan, Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Terdapat beberapa versi pola transliterasi pada dasarnya mempunyai pola yang cukup banyak, berikut ini disajikan pola transliterasi Arab-Latin berdasarkan keputusan bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987.

Konsonan

Huruf	Nama	Penulisan
ا	Alif	tidak dilambangkan
ب	Ba	B
ت	Ta	T
ث	Tsa	<u>S</u>
ج	Jim	J
ح	Ha	<u>H</u>
خ	Kha	Kh

د	Dal	D
ذ	Zal	<u>Z</u>
ر	Ra	R
ز	Zai	Z
س	Sin	S
ش	Syin	Sy
ص	Sad	Sh
ض	Dlod	Dl
ط	Tho	Th
ظ	Zho	Zh
ع	‘Ain	‘
غ	Gain	Gh
ف	Fa	F

ق	Qaf	Q
ك	Kaf	K
ل	Lam	L
م	Mim	M
ن	Nun	N
و	Waw	W
هـ	Ha	H
ء	Hamzah	`
ي	Ya	Y
ة	Ta (marbutoh)	<u>I</u>

Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya dalam vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (diftong).

Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab:

_____ َ Fathah

_____ ُ Kasroh

_____ ِ Dlommah

Contoh:

كتب = **Kataba**

ذكر = **Zukira (Pola I) atau zukira (Pola II) dan seterusnya.**

Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

Tanda/Huruf		Tanda Baca	Huruf
ي	<i>Fathah dan ya</i>	<i>Ai</i>	<i>a dan i</i>
و	<i>Fathah dan waw</i>	<i>Au</i>	<i>a dan u</i>

Contoh:

كيف : kaifa

علي : 'alā

حول : ḥaula

امن : amana

أي : ai atau ay

Mad

Mad atau panjang dilambangkan dengan harakat atau huruf, dengan transliterasi berupa huruf dan tanda.

Harakat dan huruf		Tanda baca	Keterangan
ا ي	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis panjang di atas
ا ي	<i>Kasroh</i> dan <i>ya</i>	Ī	i dan garis di atas
ا و	<i>Dlommah</i> dan <i>waw</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

سبحنك قال : qāla subḥānaka

صام رمضان : shāma ramadlāna

رمي : ramā

فيها منا فع : fihā manāfī'u

يكتبون ما يمكرون : yaktubūna mā yamkurūna

اذ قال يوسف لابيّه : iz qāla yūsufu liabīhi

Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua macam:

1. Ta' Marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasroh dan dlamamah, maka transliterasinya adalah /t/.
2. Ta' Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, maka transliterasinya adalah /h/.
3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbutah diikuti dengan kata yang memakai al serta bacaan keduanya terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.
4. Pola penulisan tetap 2 macam.

Contoh:

روضة الاطفال	<i>Raudlatul athfāl</i>
المدينة المنورة	<i>al-Madīnah al-munawwarah</i>

Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tasydid. Dalam

transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang diberi tanda syaddah tersebut.

Contoh:

ربنا	<i>Rabbanā</i>
نزل	<i>Nazzala</i>

Kata Sandang

Diikuti oleh Huruf Syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan bunyinya dengan huruf /I/ diganti dengan huruf yang langsung mengikutinya. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan	
التواب	<i>Al-tawwābu</i>	<i>At-tawwābu</i>

الشمس	<i>Al-syamsu</i>	<i>Asy-syamsu</i>
-------	------------------	-------------------

Diikuti oleh Huruf Qamariyah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan-aturan di atas dan dengan bunyinya.

Contoh:

	Pola Penulisan	
البدیع	<i>Al-badi'u</i>	<i>Al-badī'u</i>
القمر	<i>Al-qamaru</i>	<i>Al-qamaru</i>

Catatan: Baik diikuti huruf syamsiah maupun qamariyah, kata sandang ditulis secara terpisah dari kata yang mengikutinya dan diberi tanda hubung (-).

Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun hal ini hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata.

Apabila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisannya ia berupa alif.

Contoh:

	Pola Penulisan
تأخذون	<i>Ta ‘khuzūna</i>
الشهداء	<i>Asy-syuhadā‘u</i>
أومرت	<i>Umirtu</i>
فأتي بها	<i>Fa‘tībihā</i>

Penulisan Huruf

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi’il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata-kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang

mengikutinya. Penulisan dapat menggunakan salah satu dari dua pola sebagai berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan
وإن لها لهو خير الرازقين	<i>Wa innallahā lahuwa khair al-rāziqīn</i>
فاوفوا الكيل والميزان	<i>Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna</i>

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Agar sukses, kemauan untuk berhasil harus

lebih besar dari ketakutan akan kegagalan

(Bill Cosby)

Kebahagiaan itu bergantung pada dirimu sendiri

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah tugas akhir ini selesai dengan segala kehendakannya dan kupersembahkan untuk:

- Allah SWT atas berkat rahmat dan nikmat yang engkau berikan kepada hamba, alhamdulillah hamba bisa menyelesaikan study ini dengan lancar dan sukses.
- Untuk kedua orang tuaku Bapak Maskuri dan Ibu Sulastri selalu memberikan nasehat, doa, dukungan dan semangat yang selama ini kalian berikan kepadaku

- Untuk saudaraku M. Ramadan Dwitya, Siti Nur Azizah Tritya, dan Winda Permata Sari yang tersayang, makasih atas motivasi yang engkau berikan.
- Untuk pembimbing pertamaku Bapak H. Jafri MH, dan pembimbing keduaku Ibu Eti Yusnita, S. Ag., M.H.I. yang susah payah membimbingku sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
- Teman-teman seperjuanganku Wardiman, Septri Wardani, Sri Haryati, Siti Maysaroh, Nabila Tusa'diyah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, dengan judul **“Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan *Warung Mikro* Bagi Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri KCP Radial Palembang”**.

Penulis menyadari dalam pembuatan skripsi ini banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang diharapkan oleh penulis, terkadang dalam pembuatan skripsi ini menghadapi berbagai macam kendala namun dengan keridhaan Allah SWT dan dukungan dari berbagai pihak, maka penulis akhirnya dapat menghadapinya. Keberhasilan penulis dalam penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan semua pihak, untuk itu melalui karya ini penulis menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Bapak Prof. Drs. H. Sirozi, MA. Ph.D selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
2. Bapak Dekan Prof. Dr. H. Romli SA, M.Ag beserta Pembantu Dekan I, II, dan III yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Atika, M.Hum selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) dan IbuArmasito, MH selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) yang telah memberikan dorongan dan dukungan kepada penulis.
4. Ibu Drs. H. Jafri. MH selaku pembimbing utama dan Ibu Eti Yusnita, S. Ag., M.H.I. selaku pembimbing kedua dalam penulisan skripsi ini yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan nasehat serta kemudahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Cholida Utama, S.H., M.Hum selaku Penasehat Akademis yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis di bidang akademik.

6. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh staff Administrasi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Raden Fatah Palembang yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Keluarga yang senantiasa memberikan dukungan dan doanya mengharap keberhasilan kepada penulis yakni Ayahanda Maskuri dan Ibunda Sulastri dan adinda M. Ramadan Dwitya dan Siti Nur Azizah Tritya
8. Teruntuk sahabat sekaligus saudaraku Wardiman, Nabila Tusa'diyah, Sri Haryati, Septri Wardani, Siti Maisaroh, yang selalu memberi dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) angkatan 2014.

Harapan penulis semoga Allah S.W.T menerima amal kebaikan mereka dan membalasnya dengan kebaikan yang jauh

lebih baik. Semoga skripsi ini bermanfaat dan bias menambah ilmu pengetahuan bagi pembaca.

Palembang, Oktober 2018

Siti Rahayu Wulandari

NIM : 14170172

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PEGESAHAN DEKAN.....	iii
PENGESAHAN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PESETUJUAN SKRIPSI	v
MOHON IZIN PENJILIDAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	xx
KATA PENGANTAR	xxii
DAFTAR ISI	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	14
D. Tinjauan Pustaka	15
E. Metode Penelitian.....	18
F. Definisi Operasional.....	24
G. Sistematika Pembahasan	25
 BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN	
WARUNG MIKRO, NASABAH JATUH TEMPO, HUKUM	
EKONOMI SYARIAH	27
A. Pengertian Pembiayaan	27
B. Tujuan Pembiayaan	30
C. Fungsi Pembiayaan.....	33
D. Jenis-Jenis Pembiayaan	34
E. Produk Pembiayaan.....	39
F. Kualitas Pembiayaan	44
G. Warung Mikro	47
H. Nasabah Jatuh Tempo.....	52
I. Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)	54

BAB III LOKASI PENELITIAN..... 63

A. Sejarah Bank Syariah Mandiri..... 63

B. Visi dan Misi 68

C. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Radial
Palembang 68

BAB IV PENYELESAIAN PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO

BAGI NASABAH JATUH TEMPO PADA BANK SYARIAH

MANDIRI KCP RADIAL PALEMBANG.....68

A. Penyelesaian Permasalahan Pembiayaan Warung Mikro Bagi
Nasabah Jatuh Tempo Pada Bank Syariah Mandiri KCP Radial
Palembang 71

B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian
Permasalahan Pembiayaan Warung Mikro Bagi Nasabah Jatuh
Tempo Pada Bank Syariah KCP Radial Palembang 82

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan..... 91

B. Saran 92

DAFTAR PUSTAKA	94
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP