

**PRAKTEK KREDIT TANPA JAMINAN DITINJAU DALAM
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Disusun Oleh:

ELGA PURNAMASARI

(1708202032)

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1442 H/2021 M

**PRAKTEK KREDIT TANPA JAMINAN DITINJAU DALAM PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun Oleh:

ELGA PURNAMASARI

(1708202032)

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1442 H/2021 M

ABSTRAK

ELGA PURNAMASARI. NIM : 1708202032. "PRAKTEK KREDIT TANPA JAMINAN DITINJAU DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)", 2021.

Bank keliling merupakan lembaga keuangan nonformal penyulur dana untuk masyarakat kalangan ekonomi menengah kebawah. Keberadaan bank keliling menjadi solusi bagi mereka saat menghadapi masalah keuangan, dan dianggap lebih memudahkan pihak peminjam. Hal yang paling penting yang perlu diperhatikan dalam transaksi utang-piutang adalah menghindari unsur riba. Berkaitan dengan hal tersebut masyarakat desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan merupakan salah satu desa yang menerapkan praktek kredit tanpa jaminan (bank keliling). Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktek kredit tanpa jaminan di Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan menanyakan secara langsung kepada subjek penelitian dengan pedoman wawancara dan dokumentasi yang berkenaan dengan masalah penelitian. Observasi dilakukan dengan cara mengamati dan mencatat keadaan yang berkenaan dengan fokus penelitian.

Adapun hasil dari penelitian ini: Penulis menemukan bahwa alasan masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan memilih menggunakan jasa kredit tanpa jaminan karena adanya dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Adapun praktek kredit tanpa jaminan di Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan sejauh ini sangat menunjang bagi nasabah yang meminjam karena dapat membantu nasabah dalam memenuhi kebutuhan sehari-harinya. Sedangkan praktek kredit tanpa jaminan dalam tinjauan hukum ekonomi syariah dalam prakteknya termasuk kategori riba hutang-piutang.

Kata Kunci : *Bank Keliling, Hukum Ekonomi Syariah*

ABSTRACT

ELGA PURNAMASARI. NIM: 1708202032. "CREDIT PRACTICE WITHOUT WARRANTY REVIEWED IN SHARIA ECONOMIC LAW PERSPECTIVE (Study on Silebu Village Community, Pancalang District, Kuningan Regency)", 2021.

Mobile bank is a non-formal financial institution that distributes funds to the middle to lower economic class. The existence of a mobile bank is a solution for them when facing financial problems, and is considered to make it easier for borrowers. The most important thing that needs to be considered in a debt-receivable transaction is to avoid the element of usury. In this regard, the people of Silebu Village, Pancalang District, Kuningan Regency are one of the villages that apply the practice of unsecured credit (mobile bank). As for the purpose of this study is to find out how to review Islamic economic law on the practice of unsecured credit in Silebu Village, Pancalang District, Kuningan Regency.

This research uses a qualitative approach. Data collection was carried out by means of interviews, observation and documentation. Interviews were conducted by asking directly to research subjects with interview guidelines and documentation by taking data from officers and customers regarding research problems. Observation is done by observing and recording the conditions with respect to the focus of the research.

The results of this study: The author found that the reason the people of Silebu Village, Pancalang District, Kuningan Regency chose to use unsecured credit services was due to two factors, namely internal factors and external factors. As for the practice of unsecured credit in Silebu Village, Pancalang District, Kuningan Regency, so far it is very supportive for borrowing customers because it can help customers meet their daily needs. Meanwhile, the practice of unsecured credit in the review of Islamic economic law is in the category of usury payable.

Keywords: Mobile Bank, Sharia Economic Law



مسلسل البحث

مارسة الائتمان بدون ضمان مراجعة في منظور " ELGA PURNAMASARI. NIM: 1708202032 . القانون الاقتصادي في الشريعة (دراسة عن مجتمع قرية سيليبو ، منطقة بانكالانغ ، كونينغان ريجنسي)" ، 2021

بنك الهاتف المحمول هو مؤسسة مالية غير رسمية توزع الأموال على الطبقة الاقتصادية المتوسطة إلى الدنيا. وجود بنك متقل هو الحل بالنسبة لهم عند مواجهة مشاكل مالية ، ويعتبر أنه يسهل على المقترضين أهم شيء يجب مراعاته في معاملة الديون المستحقة هو تجنب عنصر الربا. في هذا الصدد هم إحدى القرى التي يعيش فيها سكان قرية Silebu ، مقاطعة Pancalang ، Kuningan Regency ، فإن سكان قرية تطبق ممارسة الائتمان غير المضمون (بنك الهاتف المحمول). أما الغرض من هذه الدراسة فهو معرفة كيفية مراجعة القانون الاقتصادي الإسلامي فيما يتعلق بممارسة الائتمان غير المضمون في قرية سيليبو ، مقاطعة بانكالانغ ، كونينغان ريجنسي.

يستخدم هذا البحث مقاربة نوعية. تم جمع البيانات عن طريق المقابلات والملاحظة والتوثيق. تم إجراء المقابلات عن طريق السؤال مباشرة إلى الأشخاص الذين تم بحثهم مع إرشادات المقابلة والتوثيق من خلال أخذ البيانات من المسؤولين والعملاء فيما يتعلق بمشاكل البحث. تتم المراقبة من خلال مراقبة تسجيل الشروط فيما يتعلق بتركيز البحث.

نتائج هذه الدراسة: وجد المؤلف أن سبب اختيار سكان قرية سيليبو ، مقاطعة بانكالانغ ، كونينغان ريجنسي ، استخدام خدمات الائتمان غير المضمونة بسبب عاملين ، مما العوامل الداخلية والعوامل ، Pancalang ، منطقة Silebu الخارجية. بالنسبة لممارسة الائتمان غير المضمون في قرية ، فهي داعمة للغاية حتى الآن لاقتراض العملاء لأنها يمكن أن تساعد العملاء Kuningan Regency على تلبية احتياجاتهم اليومية. وفي الوقت نفسه ، فإن ممارسة الائتمان غير المضمون في مراجعة ..قانون الشريعة الاقتصادية هو في الواقع فئة الربا للحسابات المستحقة الدفع

الكلمات المفتاحية: بنك الهاتف المحمول ، القانون الاقتصادي الشرعي

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PRAKTEK KREDIT TANPA JAMINAN DITINJAU DALAM
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)

Oleh :

NAMA : ELGA PURNAMASARI

NIM : 1708202032

Menyetujui:

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M,Si

NIP. 19730806 199903 2 003

Ema Nurkhaerani, MH

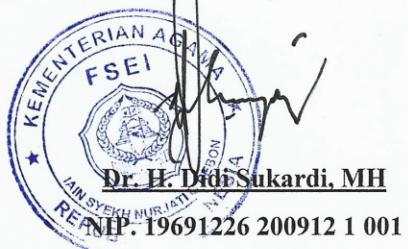
NIP. 19900716 201710 4 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam
di
Cirebon.

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : Elga Purnamasari

Nim : 1708202032

Skripsi Berjudul : Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah diajukan kepada Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Dosen Pembimbing I,


Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003

Dosen Pembimbing II,


Ema Nurkhaerani, MH

NIP. 19900716 201710 4 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati
Cirebon



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirahmannirahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Elga Purnamasari

NIM : 1708202032

Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 24 Mei 1999

Alamat : Desa Silebu Wilayah IV Pasiripis Rt/Rw 02/04
Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan Kode Pos
45557 Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)**", ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko dan sanksi apapun yang dijatuhan kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Maret 2021

Yang membuat pernyataan,



ELGA PURNAMASARI

NIM: 1708202032

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)**”, oleh Elga Purnamasari NIM : 1708202032, telah diujikan dalam sidang munaqosyah pada tanggal 1 April 2021. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Syeh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah :

Ketua Sidang,


Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001

Sekretaris Sidang,


Afi Mwamar, MHI

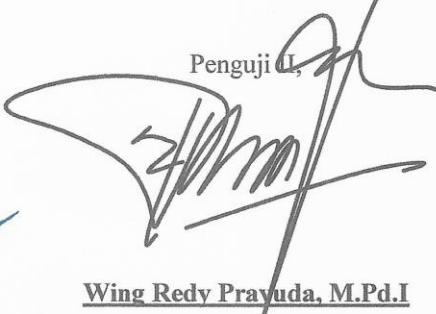
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I,


H. Ilham Bustomi, M.Ag

NIP. 19730329 200003 1 002

Penguji II,


Wing Redy Prayuda, M.Pd.I

NIP. 19730516 200701 1 021

MOTTO DAN PERSEMPAHAN

The best view comes after the hardest Climb

“Pemandangan yang menakjubkan datang setelah pendakian yang melelahkan”



BIODATA PENELITI



A. DATA PRIBADI

Nama : Elga Purnamasari
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 24 Mei 1999
Alamat : Desa Silebu Wilayah IV Pasiripis
RT/RW 02/04 Kec. Pancalang,
Kab. Kuningan
No. Telepon : 083130321464
E-mail : ofillianasari245@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

2004-2005 : TK AT-TAQWA SILEBU
2005-2011 : SD Negeri 1 Silebu, Kab. Kuningan
2011-2014 : SMP Negeri 2 Mandirancan, Kab. Kuningan
2014-2017 : SMA Negeri 1 Mandirancan, Kab. Kuningan
2017-2021 : Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon

C. PENGALAMAN PRAKTEK KERJA

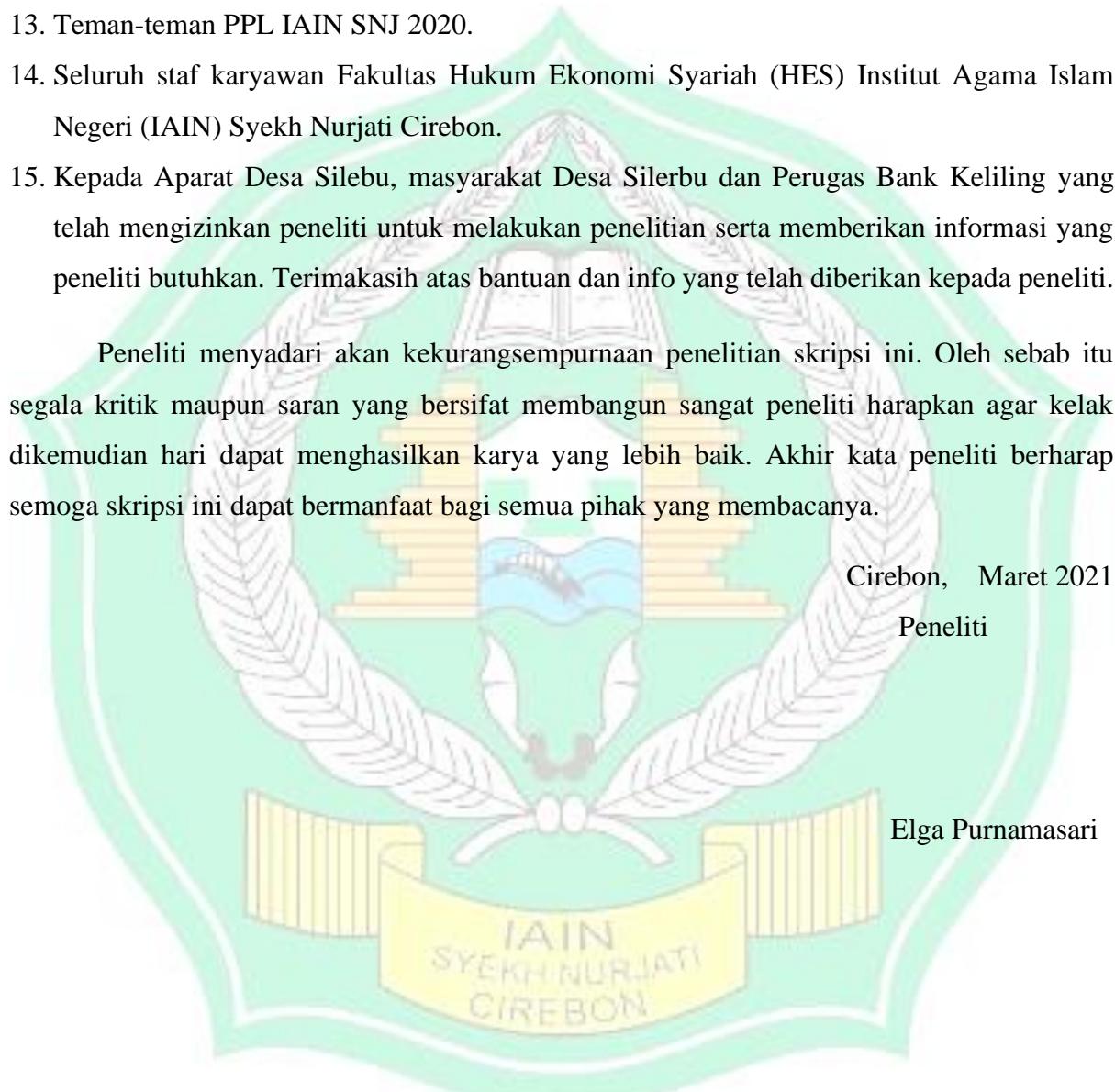
2020 : Studi Praktek Kenotariatan Di Kantor Notaris dan PPAT Sri Anah SH.M.Kn

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Silebu Kecamatan Pancalang Kabupaten Kuningan)”**

Adapun maksud dari penelitian skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada Program Sarjana Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Atas bantuan dari berbagai pihak yang telah berkenan untuk memberikan segala yang dibutuhkan dalam penelitian skripsi ini, perkenankanlah peneliti mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sumanta, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah IAIN Syekh nurjati Cirebon.
4. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si selaku Dosen pembimbing I yang telah memberikan petunjuk dan arahan kepada peneliti.
5. Ibu Ema Nurkhaerani, MH selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan petunjuk dan arahan kepada peneliti.
6. Dosen Hukum Ekonomi Syariah (HES) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan serta memberikan nasehat-nasehat kepada penulis selama studi di IAIN Syekh Nurjati Cirebon, beserta seluruh staf Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Mamah, Bapak, Nenek dan Kakek yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan materil, serta kasih sayang yang luar biasa hingga terselesaiannya skripsi ini. Terimakasih semoga kalian panjang umur, sehat selalu. Aamiin
8. Adikku Elza Ofilianasari, serta keluarga besar mamah dan bapak, terimakasih selalu memberikan dukungan, bantuan dan motivasi hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Teman seperjuangan HES A terima kasih atas segala dukungannya dan kebersamaannya, semoga kita sukses bersama.

- 
10. Teman-teman Seperbimbingan Skripsi terima kasih atas segala informasi, dukungan dan kebersamaannya, semoga kita sukses bersama.
 11. Teman-teman Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2017 yang telah memberikan banyak dukungan, bantuan, informasi, pembelajaran, perhatian, dan doa dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
 12. Teman-teman KKN IAIN SNJ 2020.
 13. Teman-teman PPL IAIN SNJ 2020.
 14. Seluruh staf karyawan Fakultas Hukum Ekonomi Syariah (HES) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
 15. Kepada Aparat Desa Silebu, masyarakat Desa Silerbu dan Perugas Bank Keliling yang telah mengizinkan peneliti untuk melakukan penelitian serta memberikan informasi yang peneliti butuhkan. Terimakasih atas bantuan dan info yang telah diberikan kepada peneliti.

Peneliti menyadari akan kekurang sempurnaan penelitian skripsi ini. Oleh sebab itu segala kritik maupun saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan agar kelak dikemudian hari dapat menghasilkan karya yang lebih baik. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Cirebon, Maret 2021

Peneliti

Elga Purnamasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
الملخص	iv
LEMBAR PERSETUJUAN.....	v
NOTA DINAS.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
LEMBAR PENGESAHAN	viii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ix
BIODATA PENELITI.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR SKEMA	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Penelitian Terdahulu	6
E. Kerangka Pemikiran.....	9
F. Metodologi Penelitian	12
G. Teknik Pengumpulan Data.....	14
H. Teknik Analisis Data.....	15
I. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Lembaga Keuangan.....	18
B. Lembaga Keuangan Bank	20
1. Definisi dan Sejarah Perkembangan Bank.....	20
2. Tujuan Jasa Perbankan.....	20
3. Jenis Bank	21
C. Lembaga Keuangan Bukan Bank	22
D. Faktor Yang Mendorong Peningkatan Peran Lembaga Keuangan Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank.....	24
E. Hutang Piutang.....	25
1. Definisi Hutang Piutang (<i>al-Qardh</i>)	25
2. Dasar Hukum Hutang Piutang	27
3. Rukun dan Syarat Qardh.....	28
4. Faktor-faktor Hutang Piutang	30

F. Bank Keliling	31
G. Ekonomi Syariah.....	32
H. Hukum Ekonomi Syariah.....	35
I. Riba	43
1. Pengertian Riba.....	43
2. Macam-macam Riba	45
3. Bahaya Riba dalam Ekonomi.....	47
J. Landasan Hukum dan Fatwa MUI tentang Bunga Bank	48
BAB III PROFIL DESA SILEBU	53
A. Sejarah Desa.....	53
B. Sejarah Nama Desa	55
C. Demografi Desa	56
D. Keadaan Sosial.....	60
E. Keadaan Ekonomi	60
F. Prasarana dan Sarana Desa	61
G. Pembagian Wilayah Desa	62
H. Struktur Organisasi Pemerintah Desa	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	64
1. Alasan Masyarakat Desa Silebu Menggunakan Jasa Kredit Tanpa Jaminan.	64
2. Gambaran Praktek Kredit Tanpa Jaminan Di Desa Silebu	67
3. Praktek Kredit Tanpa Jaminan Ditinjau dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah	78
BAB V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan	87
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	93

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Batas-Batas Wilayah Desa Silebu.....	57
Tabel 3.2 Mata Pencaharian Penduduk Desa Silebu	57
Tabel 3.3 Sarana Pendidikan di Desa Silebu	58
Tabel 3.4 Jumlah Tenaga Pengajar di Desa Silebu.....	58
Tabel 3.5 Sarana Kesehatan di Desa Silebu.....	58
Tabel 3.6 Sarana dan Prasarana Ekonomi Desa Silebu	59
Tabel 3.7 Data Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	60
Tabel 3.8 Struktur Organisasi Pemerintah Desa Silebu.....	63
Tabel 3.9 Mekanisme Pembayaran Bank Keliling Di Desa Silebu	91
Tabel 4.1 Profil Nasabah Mitra Bisnis Keluarga (MBK) priode 2019-2020.....	64
Tabel 4.2 Mekanisme Pembayaran Bank Keliling Di Desa Silebu	70



DAFTAR SKEMA

Skema 1.1 Kerangka Pemikiran.....	11
Skema 4.1 Macam-macam Bank Keliling di Lingkungan Masyarakat	68
Skema 4.2 Mekanisme Kredit Bank Keliling di Desa Silebu	69

