

**ANALISIS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH (BRIS) KANTOR
CABANG PEMBANTU (KCP) KUDUS DI TINJAU DARI
HUKUM EKONOMI ISLAM**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Persyaratan
Penelitian dan Penulisan Skripsi

OLEH :

AHMAD SYAIFUDDIN

NIM : 151420000036

NIRM : 15/X/17.1.3/0287

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' (UNISNU) JEPARA**

2019

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab saya, Ahmad Syaifuddin, NIM: 151420000036, NIRM: 15/X/17.1.3/0287 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa proposal skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya tulis saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi material yang sudah ditulis oleh pihak lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila dikemudian hari ditemukan ketidak benaran dari pernyataan ini.

Jepara, 26 Maret 2019

Penulis,



151420000036

PERSETUJUAN PENELITIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi mahasiswa:

Nama : Ahmad Syaifuddin
NIM : 151420000036
NIRM : 15/X/17.1.3/0287
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS) Kantor Cabang Pembantu Kudus ditinjau dari Hukum Ekonomi Islam.

Untuk diujikan dalam Seminar Proposal Skripsi.

Nama

Tanggal

Tanda Tangan

Wahidullah S.H.I., M.H.

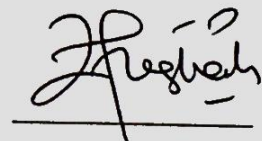
22 Maret 2019



Pembimbing 1

Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I

22 maret 2019.



Pembimbing 2



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah
Terakreditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

• Prodi Perbankan Syariah
Terakreditasi B No 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
<http://www.syarlah.unisnu.ac.id>; email : syarlah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : **AHMAD SYAIFUDDIN**
NIM : 151420000036
NIRM : 15/X/17.1.3/0287
Tempat, Tgl. Lahir : JEPARA, 24 FEBRUARI 1996
Fakultas : Syariah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **ANALISIS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH (BRIS) KANTOR CABANG PEMBANTU (KCP) KUDUS DI TINJAU DARI HUKUM EKONOMI ISLAM**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

SENIN, 4 APRIL 2019

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I Program Perbankan Syariah

Jepara, 4 April 2019

Dewan Sidang,

Ketua Sidang

Dr. MOH NASUKA, S.E., M.Pd.



Sekretaris Sidang

WAHIDULLAH, S.H.I., M.H.

Penguji I

Dr. MOH NASUKA, S.E., M.Pd.

Penguji II

MAYADINA R MUSFIROH, S.H.I., M.A.

Pembimbing I

WAHIDULLAH, S.H.I., M.H.

Pembimbing II

ZAHROTUN NAFISAH, Lc., M.H.I.

ABSTRAK

Penyaluran KUR merupakan salah satu produk pembiayaan yang dikeluarkan pemerintah yang bertujuan untuk memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. KUR berhubungan erat dengan adanya peran perbankan. Pada umumnya, dana KUR ini disalurkan oleh bank konvensional yang masih menerapkan system bunga dalam pemberian kredit KUR. PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRI Syariah) merupakan salah satu perbankan syariah yang dimiliki oleh Negara (BUMN) yang terfokus kepada kegiatan menghimpun dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip syariah. Pembiayaan KUR Mikro iB BRI Syariah merupakan salah satu produk pembiayaan yang menjawab kebutuhan masyarakat akan adanya produk alternative yang menyediakan jasa penyaluran KUR tanpa menggunakan sistem bunga.

Tujuan dari penelitian untuk mengetahui proses pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro iB BRI Syariah KCP Kudus yang diajukan oleh nasabah dan menganalisis kesesuaian pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro iB BRI Syariah KCP Kudus ditinjau dari Hukum Ekonomi Islam. Metode pendekatan kualitatif dengan metode analisis deskriptif, Dengan sumber data primer dan sekunder. Data primer berasal dari wawancara dan observasi langsung di BRI Syariah KCP Kudus. Sedangkan data sekunder adalah buku-buku karangan ilmiah, jurnal-jurnal, dan perundang-undangan lainnya yang erat kaitannya dengan masalah yang diajukan.

Hasil penelitian ditemukan prosedur pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro iB BRI Syariah KCP Kudus dilakukan dalam beberapa tahap pembiayaan yaitu tahap permohonan pembiayaan, tahap analisis pembiayaan, tahap pemberian putusan pembiayaan, tahap pencairan/akad pembiayaan dan tahap pemantauan pembiayaan atau monitoring. Sedangkan dalam menganalisis akad pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro iB BRI Syariah bahwa penerapan pembiayaan *murabahah* yang dilakukan oleh Bank BRI Syariah ialah menggunakan akad *murabahah bil wakalah*, walaupun disini untuk akad *wakalahnya* sendiri dilakukan secara internal saja, yaitu antara pihak bank dan nasabah atau biasa disebut dengan akad dibawah tangan, artinya untuk akad *wakalah* ini tidak dinotariilkan.

Kata Kunci: KUR, BRI Syariah KCP Kudus

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَسْتَهْدِيهِ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِهِ
اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. اللَّهُمَّ صَلِّ
وَسَلِّمْ وَبَارِكْ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ اهْتَدَى بِهَدَاهُ إِلَى يَوْمِ الْقِيَامَةِ. أَمَّا بَعْدُ

Segala puji kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan taufiq, rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menuntaskan proposal skripsi ini. Shalawat serta salam kami iringkan dan haturkan kepada Rasulullah SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya, yang telah memberikan petunjuk dan bimbingan ke jalan yang telah diridhai Allah SWT.

Dengan segala hormat, penyusun menyadari bahwasanya dalam penyusunan proposal ini, masih banyak sekali kesalahan-kesalahan dari segi teknis maupun non teknis. Sejalan pula, penyusun juga masih dalam proses belajar, tentu masih perlu belajar dan belajar lebih giat lagi. Karenanya, dalam penyusunan proposal skripsi ini, tak lepas dari bantuan berbagai pihak. Singkatnya, sudilah penyusun dengan rasa hormat dan ta'dzim menghaturkan terima kasih kepada :

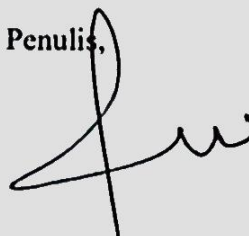
- Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama'Jepara;
- Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara;

- Bapak Wahidullah S.H.I., M.H. selaku Dosen Pembimbing I;
- Ibu Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I. selaku Dosen Pembimbing II;
- Bapak dan Ibu Dosen, dan segenap civitas akademika UNISNU Jepara;
- kepada kedua orang tua penulis yang tidak lelah dan bosan untuk menasihati. Dan kepada segenap keluarga saya yang tak hentinya memberi dukungan kepada penulis.
- Tak lupa pula kepada teman-teman mahasiswa UNISNU yang saya banggakan khususnya teman-teman seangkatan Perbankan Syariah tahun 2015-2016 yang saya sayangi.

Dengan segala bantuan dan dukungannya, semoga Allah SWT memberi balasan yang berlipat ganda, dan menjadi amal ibadah bagi mereka. Pada akhirnya besar harapan kami semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis dan bagi pembaca utamanya.

Jepara, 26 Maret 2019

Penulis,



Ahmad Syaifuddin

(151420000036)

MOTTO

وَعَسَىٰ أَنْ تَكْرَهُهُ شَيْءٌ ءِ ۙ وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ وَعَسَىٰ أَنْ تُحِبُّوا شَيْءًا ءِ ۙ وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ ۗ

وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٢١٦﴾

Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.

(Q.S. Al-Baqarah: 216)

لَا تَحْزَنْ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا ۗ ﴿٤٠﴾

"Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah beserta kita".

(Q.S. At-Taubah: 40)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PENELITIAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metode Penelitian	12
F. Sistematika	21
BAB II LANDASAN TEORI	23
A. Pengertian Pembiayaan KUR	23
B. Landasan Pembiayaan KUR	24
C. Jenis-jenis KUR	26
D. Konsep Pembiayaan Perbankan	28
E. Aspek Kelembagaan Bank Dalam Prinsip Syariah.....	30
F. Sistem Pembiayaan Prinsip Ekonomi Islam	31
G. Prinsip Dasar Hukum Ekonomi Islam	33
BAB III OBJEK PENELITIAN	38
A. Profil Bank Rakyat Indonesia Syari'ah KCP Kudus	38
B. Sejarah Bank Rakyat Indonesia Syari'ah	39
C. Struktur Kepegawaian	41
D. Produk Pembiayaan Mikro iB	42
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
A. Proses Pembiayaan KUR Mikro iB BRI Syariah KCP Kudus.....	44
B. Kesesuaian pembiayaan KUR Mikro iB BRIS KCP Kudus dengan Hukum Ekonomi Islam.....	52
BAB V PENUTUP.....	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran-saran	57
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	63
RIWAYAT PENELITI	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Peningkatan BUS, UUS, dan BPRS dari tahun 2000-2018.....	2
Tabel 2. Tujuan KUR.....	24