

**PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA
BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU
SINGOSARI MALANG**

SKRIPSI

Oleh:

**NAFIUL MAFTUH
NIM 09220073**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

**PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA
BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU
SINGOSARI MALANG**

SKRIPSI

Oleh

**NAFIUL MAFTUH
NIM 09220073**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah swt,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SINGOSARI MALANG

Benar-benar merupakan karya yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, atau pemindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh secara otomatis batal demi hukum.

Malang 22 April 2013

Penulis,

Nafiul Maftuh
NIM 09220073

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca, mengoreksi dan mengamati kembali penelitian skripsi yang dilakukan oleh saudara Nafiul Maftuh, NIM 09220073, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SINGOSARI MALANG

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah dianggap memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk disetujui dan diajukan pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 22 Maret 2013

Mengetahui
Ketua Jurusan
Hukum Bisnis Syariah,

Dosen Pembimbing,

Dr. Suwandi, M.H.
NIP 196104152000031001

Ahmad Wahidi, M.H.I.
NIP 197706052006041002

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan penguji skripsi saudara, Nafiul Maftuh, NIM 09220073, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU SINGOSARI MALANG

Telah dinyatakan lulus dengan nilai B (memuaskan).

Dewan penguji:

- | | |
|--|----------------------------|
| 1. Dr. Suwandi, M.H.
NIP 196104152000031001 | (_____)
Ketua |
| 2. Ahmad Wahidi, M.H.I.
NIP 19791012 2008011010 | (_____)
Sekretaris |
| 3. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 19590423 1986032003 | (_____)
Penguji Utama |

Malang, 22 April 2013
Dekan,

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 195904231986032003

PERSEMBAHAN

Buah karnya ini, aku persembahkan kedua orang tua teruntuk:

"Bapak Ahmad Bisri dan Ibu Isnaini mu'asamah"

Yang tiada henti dan tak mengenal lelah, Berkad semangat, do'a, dan pengorbanan waktu serta biayanya, ananda dapat menyelesaikan bangku perkuliahan dengan husnul khitam, amin...

Terima Kasih Sahabatku

Umi Irawati

Yang telah memotifasi dan selalu hadir Di tengah-tengah semangatku

Ahmad Wahidi, M.HI. yang dengan sabar membimbing penulisan Karnya ini dari awal hingga akhir

Kakakku Lutvi Ma'arif, adik zaidatul khusna yang selalu mendukung, dan memberikan semangat dan motivasi.

Sahabat seperjuangan HBS B dan A '09, persahabatan yang sudah terjalin dan kenang-kenangan saat kita berjuang tak kan terlupakan dan selalu melekat di hati

sahabat PKL Pengadilan Agama Kota Blitar

sahabat Ibnu khaldun '09 dan Ibnu rusdi

sahabat genk upak upuk

to the best be success

tak terlupakan tempat penulis menimba ilmu almamater tercinta Fakultas Syariah Universitas Islam Negri Malang.

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا¹

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (An-Nisâ' ayat :29)

¹ Qs. An-Nisâ' ayat 29 *al-Qur'an dan terjemahannya* kementerian agama republik indonesia, jus 1-

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan ucapan syukur *alhamdulillah* penulis senantiasa panjatkan kehadiran Allah swt, karena semata-mata berkah kasih sayang, pertolongan dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul:

PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SINGOSARI MALANG

Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi besar Muhammad saw, yang telah menunjukkan manusia pada jalan kebenaran untuk menggapai *ridha* Allah swt, begitu pula pada keluarga dan para sahabatnya.

Selesaiannya penyusunan skripsi ini tidak luput dari bimbingan beberapa orang yang turut membantu demi terselesainya penulisan skripsi ini, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr . Suwandi, M.H., Selaku Ketua Jurusan Hukum Biasnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ahmad Wahidi, M.H.I., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan motivasi dan arahan selama penulis menyusun skripsi.

5. Segenap dosen dan staf Fakultas Syariah dan khususnya staf Jurusan Hukum Bisnis Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi.
6. Bapak Dany Kurniawan selaku asisten *Analyst Mikro* beserta segenap karyawan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Khusus Singosari Malang yang telah membantu hingga selesainya skripsi.
7. Kedua orang tua, Bapak Ahmad Bisri, dan Ibu Isnaini Mu'asamah, kakku Lutvi Ma'arif dan adikku Zaidatul Khusna, yang selalu memberkan doa, perhatian, kasih sayang, motivasi, *support* dan harapan yang terbaik sehingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Jurusan Hukum Bisnis Syariah angkatan 2009 tercinta yang banyak memberikan pelajaran dan mewarnai hidup penulis dengan kebahagiaan, *support*, perhatian dan kasih sayang.
9. Teman-teman kos JL. Joyoraharjo No 42 yang banyak memberikan kenangan dan *support*.
10. Serta semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis mengharapakan kritik dan saran dari semua pihak yang sifatnya membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 22 April 2013
Penulis,

Nafiul Maftuh
NIM 09220073

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN	v
MOTO	vi
PRAKATA	vii
<u>Toc351630298</u> DAFTAR ISI.....	xiv
<u>Toc351630298</u> TRANSLITERASI	xii
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Definisi Oprasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika pembahasan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Kredit di Bank Syariah.....	14
B. Kredit Usaha Rakyat.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Lokasi Penelitian	35
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	36
C. Sumber Data Penelitian	36
D. Metode Pengumpulan Data	37
E. Metode Keabsahan Data	39

F. Metode Pengolahan dan Analisis Data	40
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN	43
A. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	43
B. Lokasi Bank Syari'ah Mandiri Cabang Malang	36
C. Visi dan Misi Bank Syari'ah Mandiri Cabang Malang	47
B. Struktur Organisasi BSM Cabang Malang	47
C. Produk dan Jasa BSM Cabang Malang	50
D. Pelaksanaan Pembiayaan KUR Pada BSM Cabang Malang	57
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	

TRANSLITERASI

A. Umum

Transliterasi adalah pemindah alihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia, bukan terjemahan Bahasa Arab ke dalam Bahasa Indonesia.

B. Konsonan

ا	= Tidak dilambangkan	ض	= dl
ب	= b	ط	= th
ت	= t	ظ	= dh
ث	= ts	ع	= ‘ (koma menghadap atas)
ج	= j	غ	= gh
ح	= <u>h</u>	ف	= f
خ	= kh	ق	= q
د	= d	ك	= k
ذ	= dz	ل	= l
ر	= r	م	= m
ز	= z	ن	= n
س	= s	و	= w
ش	= sy	ه	= h
ص	= sh	ي	= y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun

apabila terletak di tengah atau di akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (´), berbalik dengan koma (˘), untuk pengganti lambing “ع”.

C. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan Bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vocal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara sebagai berikut:

Vokal (a) panjang =	â	misalnya	قال	menjadiqâla
Vokal (i) panjang =	î	misalnya	قيل	menjadiqîla
Vokal (u) panjang =	û	misalnya	دون	menjadiidûna

Khusus untuk bacaan ya’ nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “i”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya’ nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya’ setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”. Perhatikan contoh berikut:

Diftong (aw)	=	و	misalnya	قول	menjadiqawlun
Diftong (ay)	=	ي	misalnya	خير	menjadi khayrun

D. Ta’ Marbûthah (ة)

Ta’ marbûthah ditransliterasikan dengan “ṭ” jika berada ditengah-tengah kalimat, tetapi apabila *ta’ marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditaransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: الرسالة للمدرسة menjadi *al-riṣalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlâf* dan *mudlâf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan

“t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya: *في رحمة الله* menjadi *fi rahmatillâh*.

E. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh jalâlah yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhâfah*) maka dihilangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan...
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan...
3. Masyâ’ Allâh kâna wa mâlam yasyâ lam yakun
4. Billâh ‘azza wa jalla

F. Nama dan Kata Arab terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Seperti penulisan nama “Abdurrahman Wahid”, “Amin Rais” dan kata “salat” ditulis dengan menggunakan tata cara penulisan bahasa Indonesia yang disesuaikan dengan penulisan namanya.

Kata-kata tersebut sekalipun berasal dari bahasa Arab, namun ia berupa nama dari orang Indonesia dan telah terindonesiakan, untuk itu tidak ditulis dengan cara “Abd al-Rahmân Wahîd”, “Amîn Raîs”, dan bukan ditulis dengan “shalât”.

ملخص البحث

مفتوح، نافع، ٠٩٢٢٠٠٧٣، التمويل لبرنامج الإئتمان في اكتساب الرعية (ك ف ر) في البنك الشريعة منديري في إدارة المكاتب الفرعية سغوساري مالانج. بحث جامعي. شعبة الحكم الإقتصادي الإسلامي. كلية الشريعة. جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية مالانج. المشرف: أحمد وحيدى، الماجستير.

الكلمات الرئيسية: التمويل، الإئتمان في اكتساب الرعية، البنك الشريعة منديري .

الإئتمان هو من أهم الدور لكل من المدين والبنك، وذلك التعامل الذي يلزم توفير المزايا أو المنافع لهما، وهذا هو حيث أن جميع البنوك قد يمكن أن يعامل عقد الإئتمان في القانون رقم ٢١ عام ٢٠٠٨ عن البنوك الشرعية بأن اصطلاح الإئتمان لا يوجد في البنوك الشرعية، ولكن في البنك الشريعة منديري أن البرنامج لإئتمان قد اكتساب الرعية لذلك يعني وطيبا يكون مقبولا حسنا من قبل المجتمع.

ومشاكل هذا البحث هي: (١) كيف التنفيذ لتمويل البرنامج لإئتمان اكتساب الرعية في البنك الشريعة منديري في مكاتب الفرعية سغوساري (Singosari) مالانج ؟. (٢) كيف التطبيق لتمويل البرنامج لإئتمان اكتساب الرعية في البنك الشريعة منديري بنسبة على في إدارة المكاتب الفرعية سغوساري (Singosari) مالانج في نظر القانون رقم ٢١ عام ٢٠٠٨ عن البنوك الشرعية. وهذا البحث هو البحث التجريبي لأن هذا البحث ينتج علي البيانات الوصفية في شكل الكلمات، وذلك باستخدام النهج النوعي، لأن أساليب البحث المستخدمة في الدراسة الحالة من الكائنات الطبيعية.

والنتائج هذه البحث قد تفيد أن تنفيذ الإئتمان في اكتساب الرعية (ك ف ر) في البنك الشريعة منديري (Singosari) في إدارة مكاتب الفرعية سغوساري مالانج مخصصة لمنشآت الصغرى والصغيرة والمتوسطة والتعاونيات (المنشآت الصغيرة والمتوسطة) في الأعمال الإنتاجية والأعمال الائقة ولكن لها تحديد في تلبية الشروط التي وضعتها البنوك. توفير التمويل لإئتمان اكتساب الرعية بواسطة البنك الشريعة منديري (BSM) هو التمويل بقيمة أقل من خمسة مليون روبية مع مبلغ تغطية الضمان تصل إلى ٧٠٪ تعديدا على الحد الأقصى، و أما العقد المستخدم في هذا التمويل هو عقد

المراجعة، وفي القانون رقم ٢١ عام ٢٠٠٨ عن البنوك الشرعية المادة الأولى الرقم ٢٥ ج تنص على أن التمويل هو توفير الأموال أو الفاتورة الذي يعادل البيع والشراء في شكل المراجعة المستحقات وغيرها.

ABSTRACT

Maftuh, Nafiul, 09220073, 2013. *Funding of People Business Credit Program (KUR) In Bank Mandiri Syariah Branch Singosari Malang*. Thesis. Majority Islamic Business Law. Syariah Faculty. Islamic State University of Maulana malik Ibrahim Malang. Supervisor : Ahmad Wahidi, M.HI.

Keywords: Funding of People Business Credit Program (KUR)

Credit is one of the important roles for the debtor and the Bank, the as cooperation has to provide advantages/benefits both of them, from this point, all banks can do loans transaction in Law No. 21 of 2008 about banking. Furthermore, terms of credit in Sharia Banking is nothing, but in Mandiri Shariah Banking, People Business Credit Program can be accepted well by society.

The problems of this research are: 1) how the implementation of the Funding of People Business Credit Program (KUR) In Bank Mandiri Syariah Branch Singosari Malang. 2) How the Implementation of the Funding of People Business Credit Program (KUR) In Bank Mandiri Syariah Branch Singosari Malang in perspective of Law No. 21 of 2008 Sharia Banking.

This research is emphirical research because this research uses descriptive data with words, which its uses a qualitative approach, that research methods used to examine the condition of the natural objects.

The results of this study showed that the implementation of the Funding of People Business Credit Program (KUR) In Mandiri Syariah Banking Branch Singosari Malang is that its remarked for Micro, Small and Medium Enterprises and Cooperatives (UMKM) in productive that is sector and viable business but still have limitations in fulfilling the requirements set up by the banks. Giving the Funding of People Business Credit Program (KUR) by BSM is funding with a value of less than 5 (five) million dollars with the amount of the guarantee coverage up to 70% of the ceiling. This contract uses *Murhâbahah* contract in Law No. 21 of 2008 on Sharia Banking Article 1 No. 25 C states that funding is providing fund or a bill that is equivalent to the sale and purchase transactions in the form of *murhâbahah* debt and the others.

ABSTRAK

Maftuh, Nafiul, 09220073, 2013. *Pembiayaan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Singosari Malang*. Skripsi. jurusan Hukum Bisnis Syari'ah,, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing: Ahmad Wahidi, M. HI.

Kata Kunci: Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat

Kredit merupakan salah satu peranan penting bagi debitur maupun bagi Bank, kerja sama tersebut harus memberikan keuntungan/manfaat bagi keduanya, dari sinilah bahwasanya semua bank dapat melakukan transaksi kredit dalam Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah bahwasannya istilah kredit dalam Perbankan Syariah itu tidak ada, tapi pada Bank Syariah Mandiri program Kredit Usaha Rakyat ini dapat diterima oleh masyarakat dengan baik.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah: 1) bagaimana pelaksanaan pembiayaan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Singosari Malang. 2) Bagaimana Penerapan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Singosari Malang dalam tinjauan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian empiris karena penelitian ini menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata, dengan menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu metode penelitian yang digunakan untuk meneliti kondisi obyek yang alamiah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Singosari Malang diperuntukkan bagi Usaha Mikro Kecil Menengah dan Koperasi (UMKMK) dibidang usaha produktif dan usaha yang layak namun mempunyai keterbatasan dalam pemenuhan persyaratan yang ditetapkan oleh perbankan. Pemberian pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) oleh BSM adalah pembiayaan dengan nilai dibawah 5 (lima) juta rupiah dengan yang besarnya *coverage* penjaminan maksimal 70 % dari plafon, pembiayaan ini menggunakan akad *Murhâbahah*, dalam Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Pasal 1 angka 25C menyatakan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan transaksi jual beli dalam bentuk piutang *murhâbahah*, dan lain-lain.