

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP UTANG PIUTANG UNIT
KERJA MANDIRI DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh:

Lusy Apriliani Kuswoyo

NIM. 05020220051



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lusy Apriliani Kuswoyo
NIM : 05020220051
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Utang Piutang Unit Kerja
Mandiri di Koperasi Setia Bhakti Wanita

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

Surabaya, 14 Mei 2024

Saya yang menyatakan,

A red rectangular meter stamp is visible, containing the text "METERAN TEMPEL" and the number "72ALX117700116". A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

Lusy Apriliani Kuswoyo

NIM. 05020220051

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Lusy Apriliani Kuswoyo

NIM : 05020220051

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Utang Piutang Unit Kerja
Mandiri di Koperasi Setia Bhakti Wanita

Ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Surabaya, 14 Mei 2024



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

NIP. 197903312005012001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Lusy Apriliani Kuswoyo

NIM. : 05020220051

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Jumat, tanggal 07 Juni 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi :

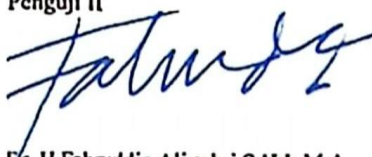
Penguji I



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

NIP. 197409102005012001

Penguji II



Dr. H Fahrudin Ali Sabri, S.H.I., M.A.

NIP. 197804182008011016

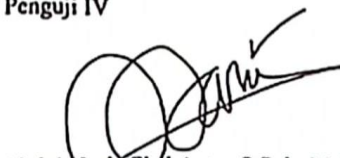
Penguji III



Ifa Mutiatul, S.H., M.Kn.

NIP. 197903312007102002

Penguji IV



Abdul Nuri Eini Anto, S.Psi., M.Si.

NIP. 198506242020121003

Surabaya, 7 Juni 2024 Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Lusy Apriliani Kuswoyo
NIM : 05020220051
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : lusiapriliani77@gmail.com

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

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Tinjauan Hukum Islam Terhadap Utang Piutang Unit Kerja Mandiri di Koperasi Setia Bhakti

Wanita Surabaya

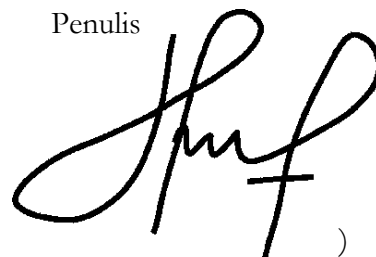
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media 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, 28 November 2024

Penulis



Lusy Apriliani Kuswoyo

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Utang Piutang di Koperasi Setia Bhakti Wanita Surabaya”. Dalam penelitian ini, penulis membahas mengenai 1) bagaimana praktik pada sistem utang piutang tersebut? 2) serta bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap utang piutang di koperasi setia bhakti wanita Surabaya?

Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini melalui wawancara oleh pihak terkait yaitu Wakil Ketua, Ketua Unit Kerja Mandiri, dan Karyawan Unit Kerja Mandiri. Adapun Teknik dokumentasi yang dilakukan pada sumber data berupa wawancara dan sumber data penunjang lainnya. Selanjutnya, data di analisis menggunakan metode deskriptif kualitatif yang menggambarkan keadaan dalam tiap kalimatnya melalui pola pikir deduktif dengan menyebutkan teori-teori dalam akad *Qard* dan *maṣlahah mursalah* yang ditinjau dalam hukum Islam guna menganalisis transaksi utang piutang yang terjadi di koperasi setia bhakti wanita

Hasil analisis menunjukkan bahwa transaksi utang piutang di koperasi setia bhakti wanita merupakan produk yang ditawarkan dengan bunga rendah. Dalam praktiknya, terdapat biaya tambahan jasa sebesar 0,9% dan 1,6% yang harus dibayarkan setiap bulannya oleh peminjam. Dan terdapat juga tambahan biaya sebesar 1% yang ditukar menjadi voucher untuk membeli barang rumah tangga di swalayan koperasi tersebut. Oleh karena itu, tambahan biaya pada transaksi utang piutang ini dinilai tidak sesuai dengan prinsip akad *Qard* dan *maṣlahah mursalah*.

Simpulan dari analisa tersebut bahwa, praktik utang piutang perlu dievaluasi lebih lanjut agar sesuai dengan prinsip-prinsip hukum Islam dan tidak merugikan pihak-pihak yang terlibat. Disarankan, Koperasi Setia Bhakti Wanita dapat meninjau kembali kebijakan mereka dalam menetapkan biaya jasa dan sistem wajib beli, guna memastikan kepatuhan terhadap nilai-nilai hukum Islam, serta meningkatkan transparansi dan keadilan dalam transaksi utang piutang.

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Kajian Pustaka.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	10
G. Definisi Operasional.....	10
H. Metode Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN TEORI HUKUM ISLAM	18
A. AKAD <i>QARD</i>	18
1. Pengertian <i>Qard</i>	18
2. Dasar Hukum <i>Qard</i>	22
3. Hadis.....	24
4. <i>Ijma'</i>	24
5. Syarat dan Rukun <i>Qard</i>	25
B. <i>MAŞLAĦAH MURSALAH</i>	28
1. Pengertian <i>Maşlahah Mursalah</i>	28
2. Dasar Hukum <i>Maşlahah Mursalah</i>	29
3. Macam-macam <i>Maşlahah Mursalah</i>	30

4. Syarat-syarat <i>Maṣlahah Mursalah</i>	33
5. Pendapat Para Imam Madzhab tentang <i>Maṣlahah Mursalah</i>	34
BAB III PELAKSANAAN PRAKTIK PINJAMAN DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA	36
A. Gambaran Umum Koperasi Setia Bhakti Wanita.....	36
B. Gambaran Umum Praktik utang piutang Unit Kerja Mandiri di Koperasi Setia Bhakti Wanita.....	45
BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP SISTEM WAJIB BELI PADA PINJAMAN UKM DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA	55
A. Praktik Pengajuan Utang Piutang Pada Unit Kerja Mandiri di Koperasi Setia Bhakti Wanita.....	55
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pinjaman Unit Kerja Mandiri di Koperasi Setia Bhakti Wanita.....	58
BAB IV PENUTUP	72
A. KESIMPULAN.....	72
B. SARAN	73
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN – LAMPIRAN	79

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abi Husain Muslim bin al-Hajjaj al-Qusyairi an-Naisari. "Sahih Muslim Jilid VII." Hlm. 133. Beirut: Dar al-Kutub, 2010.
- Aifa, Nur. "Nur Aifa, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Jaminan Dalam Akad Ijarah." UIN Walisongo Semarang, 2017.
- Al-Qaradhwai, Yusuf. *7 Kaidah Utama Fikih Muamalat*. Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2014.
- Anisa. "Wawancara Staff Unit Kerja Mandiri," January 12, 2024.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. "Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik." 132. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Anwar, Syamsul. "Bunga Dan Riba Dalam Perspektif Hukum Islam." *JURNAL TARJIH DAN PENGEMBANGAN PEMIKIRAN ISLAM* (2017).
- Baksina, Anjaina Min. "Analisis Hukum Islam Terhadap Jaminan Sertifikat Hak Pakai Atas Pembiayaan Syariah." IAIN Ponorogo, 2020.
- Cahyani, Ade Tri. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Gadai Pada Masyarakat Kecamatan Tapos Kota Depok." UIN Syarif Hidayatullah, 2014.
- Effendi, Satria. *Ushul Fiqh*. Jakarta: Kencana, 2017.
- Ferdiansyah, Eka, and Djoko Subagyo. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Utang Piutang Anggota Kelompok Tani (Studi Kasus Di Desa Karanag Budi Kecamatan Gapura Kabupaten Sumenep)." *Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah* (2019).
- Firdaus. *Metode Mengkaji Dan Memahami Hukum Islam Secara Komprehensif*. Depok: Rajawali Press, 2017.
- Harun. *Fiqh Muamalah*. Surakarta: Muhammadiyah University Pres, 2017.
- Hendrojogi. "Koperasi Azas-Azas, Teori Dan Praktek." Hal. 2. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002.
- Hermawan A. N, Hendri. "Sumber Dan Penggunaan Dana Qardh Dan Qardhul Hasan." *La riba jurnal ekonomi islam* 11 (2008): 267.
- Jamaluddin. "Konsekuensi Akad Al-Ariyah Dalam Fiqh Muamalah Maliyah Perspektif Ulama Madzahib Al-Arba'ah." *Qawānīn Journal of Economic Syaria Law* (2018).

- Janwari, Yadi. *Fikih Lembaga Keuangan Syariah*. Cet. 2. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2015.
- Kuntowati. "Wawancara Pengawas," January 11, 2024.
- Luthfiyah, Muh. Fitrah dan. *Metodologi Penelitian: Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas & Studi Kasus*. Hal. 184. Jawa Barat: CV. Jejak, n.d.
- Muhammad. "Manajemen Bank Syariah." 102. Revisi. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) AMP YKPN, 2005.
- Muslich, Ahmad Wardi. "Fiqh Muamalat." 273. Jakarta: Amza, 2010.
- Romli. *Pengantar Ilmu Ushul Fiqh Metodologi Penetapan Hukum Islam*. Depok: Kencana, 2017.
- Sapiudin Shidiq. *Ushul Fiqh*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Shahih Ibnu Hibban. "Kitab Al-Buyu'." Hadits No. 5040., n.d.
- Sudiarti, Sri. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Medan: FEBI UIN-SU Press, 2018.
- Suhendi. "Fiqh Muamalah." Hal. 297. Bandung: Gunung Djati Press, 1997.
- Syarifuddin, Amir. "Garis-Garis Besar Fikih." 223. Pertama. Jakarta: Prenada Media, 2005.
- . *Ushul Fiqh*. Jakarta: Prenada Media Group, 2011.
- Titik Indrawati. "Wawancara Wakil Ketua II," January 11, 2024.
- Yasin, Achmad. *Ilmu Ushul Fiqh (Dasar-Dasar Istibat Hukum Islam)*. Surabaya: Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya, 2013.
- Zulbaidah. *Ushul Fiqh 1 Kaidah-Kaidah Tasyri'iyah*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2016.
- Zulkarnaen. "Wawancara Kepala Unit Kerja Mandiri," January 11, 2024.
- "Konsekuensi Akad Al-Ariyah Dalam Fiqh Muamalah Maliyah Perspektif Ulama Madzhab Al-Arba'ah| Qawānīn Journal of Economic Syaria Law."
- "Sejarah Singkat." *Setia Bhakti Wanita*, December 6, 2015. Accessed November 8, 2023. <https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/sejarah-singkat/>.
- "Sejarah Singkat – Setia Bhakti Wanita." Accessed July 5, 2023. <https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/sejarah-singkat/>.

“Struktur Organisasi - Setia Bhakti Wanita.” Accessed November 23, 2024.
<https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/struktur/>.

“Visi Misi.” *Setia Bhakti Wanita*, December 5, 2015. Accessed May 13, 2024.
<https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/visi-misi/>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A