

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PRAKTIK PERCALOAN KREDIT DI KOPERASI
MANDALA BOJONEGORO**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro
Untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Ilmu Syariah



OLEH

BUDI UTOMO

NIM. 2017.5502.04.0609

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : BUDI UTOMO
NIM : 2017.5502.04.0609
Prodi/Fakultas : Hukum Ekonom Syariah/Syari'ah dan Adab
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Praktik
Percaloan Kredit di Koperasi Mandala Bojonegoro

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

Bojonegoro, 28 Agustus 2021
Saya yang menyatakan

BUDI UTOMO
2017.5502.04.0609

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Budi Utomo, NIM: 2017.5502.04.0609 dengan judul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Praktik Percaloan Kredit di Koperasi Mandala Bojonegoro” telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Bojonegoro, Agustus 2021

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Imroatul Azizah, M.Ag

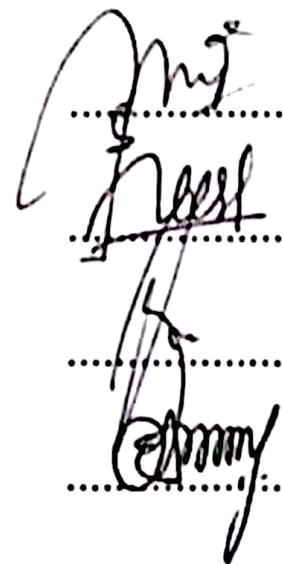
Lisa Aminatul, M.M.S.I

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Budi Utomo, NIM: 2017.5502.04.0609 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada

Majelis Munaqasah Skripsi

1. **K. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I(Ketua)**
2. **Dr. H. Shofa Robbani, Lc. M.A (Penguji Utama)**
3. **Dr. Imroatul Azizah, M.Ag (Penguji I)**
4. **Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I (Penguji II)**


.....
.....
.....
.....

Bojonegoro, 27 Agustus 2021
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Adab
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan

Giri
Dekan


FS Agut Sholahudin Shidiq, M.H.I

MOTTO

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

Artinya: 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. (QS. An-Nisa' : 29)

PERSEMBAHAN

Sujud syukur kupersembahkan kepada-Mu Tuhan yang Maha Esa, atas takdirmu kau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal bagiku untuk meraih cita-citaku. Maka dari itu skripsi sederhana ini ku persembahkan kepada:

1. Untuk kedua orang tuaku Bapak Mujiono dan Ibu Uminah yang telah membesarkan, mendidik dengan penuh kasih sayang, penuh kesabaran dan senantiasa selalu berdoa tulus ikhlas demi tercapainya cita-citaku.
2. Untuk istriku Anis dan anakku Andra yang sangat saya sayangi dan saya banggakan.
3. Untuk Sahabatku Abdul Hayat yang selalu memberikan dukungan, bantuan dan kerja samanya sehingga skripsi ini dapat tersusun.
4. Untuk teman-teman seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Adab tahun 2017 yang telah memberikan motivasi demi terselesaikannya penyusunan skripsi ini.

ABSTRAK

- Judul** : Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah terhadap praktik percaloan kredit di Koperasi Mandala Bojonegoro
- Penulis** : Budi Utomo
- Kata Kunci** : Koperasi dan *Simsarah*

Koperasi Mandala di Bojonegoro merupakan koperasi yang bergerak di bidang penyaluran kredit beroperasi sejak tahun 2008, system operasionalnya yaitu memberi pinjaman kepada anggota yang membutuhkannya. Hanya saja ada kabar kalau di koperasi tersebut terjadi praktek percaloan untuk mendapatkan pinjaman/kredit. Praktek percaloan dilakukan tanpa sepengetahuan pihak koperasi Mandala, dilakukan pegawainnya oleh oknum dengan menjanjikan biasa mencairkan pinjaman sesuai keinginan anggota dan meminta imbalan 10% dari jumlah pencairan. Oknum pegawai koperasi melakukan percaloan ini untuk mendapatkan keuntungan pribadi, dan tidak melibatkan manajemen koperasi Mandala. Penelitian ini hendak menjawab rumusan masalah pertama bagaimana praktek percaloan kredit di koperasi Mandala Bojonegoro kedua bagaimana Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktek percaloan kredit di koperasi Mandala Bojonegoro. Tujuan penelitian ini adalah mendeskripsikan dan menjelaskan praktek percaloan pegawai koperasi Mandala Bojonegoro serta menganalisis Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktek percaloan kredit di Koperasi Mandala Bojonegoro.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan atau *field reseach* dengan lokasi penelitian di Koperasi Mandala Bojonegoro. Sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara serta dokumentasi. Sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber pustaka seperti buku, jurnal, dan internet. Sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deduktif kualitatif dengan teori *Koperasi* dan *Simsarah*

Hasil dari penelitian adalah praktek percaloan kredit di Koperasi Mandala Bojonegoro diperbolehkan karena nasabah sudah diberikan kemudahan persyaratan dalam pengajuan pinjaman kredit, tanpa ada survey dari pihak koperasi, dan dalam sehari itu juga uang pengajuan pinjaman kredit sudah cair, serta sistem upah yang diberikan kepada makelar sebesar 10% dari total pengajuan pinjaman itu juga diberikan setelah dana tersebut dicairkan. Analisis Hukum Ekonomi Syariah terhadap Praktek Percaloan Kredit di Koperasi Mandala ditinjau dengan teori Koperasi diperbolehkan karena kedua belah pihak sudah sepakat untuk melakukan akad tersebut. Sedangkan ditinjau dari teori *Simsarah* tidak diperbolehkan, karena upah yang diminta oleh pihak *Simsarah* terlalu besar yaitu 10% dari pencairan dana pinjaman dan upah tersebut tidak umum sehingga banyak nasabah koperasi yang keberatan dengan permintaan upah tersebut serta terdapat unsur kedzaliman dalam pemenuhan hak dan kewajiban yang tidak dibenarkan dalam Agama Islam.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Illahi *Rabbi* yang telah melimpahkan segenap *rahmat, taufiq.* dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. *Shalawat* dan *Salam*, semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau dihari akhir kelak. Amin.

Selain atas berkat dan rahmat Allah s.w.t. serta bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih kepada:

1. K. M. Jauharul Maarif, M. Pd. I., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahuddin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.EK., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. H. Shofa Robbani, Lc., M.A., selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag dan Lisa Aminatul Mukarromah, M.S.I selaku dosen pembimbing yang dengan tulus ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya dalam proses penulisa skripsi.

6. Dosen dan karyawan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.

Peneliti berharap segala upaya yang telah dilakukan dicatat serta mendapatkan keberkahan disisi Allah SWT. Semoga apa yang telah peneliti peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah dan Adab Prodi Hukum Keluarga Islam Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro bisa bermanfaat bagi semua pembaca. Peneliti menyadari bahwasannya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Bojonegoro, 24 Agustus 2021
Penulis

BUDI UTOMO

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Definisi Operasional.....	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Kerangka Teori.....	10
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KERANGKA TEORITIS	19
A. Teori Koperasi.....	19

	1. Pengertian Koperasi	19
	2. Jenis-jenis Koperasi	24
	3. Azaz Koperasi	26
B.	Teori <i>Simsarah</i>	26
	1. Pengertian <i>Simsarah</i>	26
	2. Rukun dan Syarat <i>Simsarah</i>	27
	3. Dalil kebolehnya.....	29
	4. Cara menentulan Upah Calo (<i>Simsarah</i>)	31
	5. Pemberian Upah Calo (<i>Simsarah</i>).....	31
BAB	III DESKRIPSI LAPANGAN	34
	A. Gambaran Umum Koperasi Mandala Bojonegoro.....	34
	B. Praktek Percaloan Kredit di Koperasi Mandala.....	43
BAB	IV TEMUAN DAN ANALISIS DATA	46
	A. Temuan Praktek Percaloan Kredit di Koperasi Mandala.....	47
	B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Praktek Percaloan Kredit di Koperasi Mandala.....	54
BAB	V PENUTUP.....	58
	A. Kesimpulan	58
	B. Saran-saran.....	59
	DAFTAR PUSTAKA	60
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	63

DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman translitasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

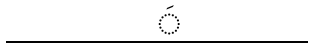


A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	'	ط	t
ب	b	ظ	z
ت	t	ع	'
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	ḥ	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ء	'
ص	ṣ	ي	y
ض	ḍ		

Sumber: Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
	Fathah	A
	Kasrah	i
	Dammah	u