

ABSTRAK

Silfia Ardiana, 126101202162, “Praktik Kredit Bank Keliling Ditinjau Dari Hukum Ekonomi Islam Dan Undang - Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Usaha Bank Perkreditan Rakyat (Studi Kasus Di Desa Tugu, Kecamatan Rejotangan, Kabupaten Tulungagung)”, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 1445/H/2024, Pembimbing Dr. Budi Kolistiawan, S.Pd., M.E.I.

Kata kunci : Praktik; Kredit; Bank Keliling; Hukum Ekonomi Islam; Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.

Penelitian ini membahas fenomena masyarakat Desa Tugu yang memilih pinjaman bank keliling dibandingkan bank resmi. Faktor-faktor yang mempengaruhi pilihan ini adalah persyaratan jaminan yang ketat, proses pengajuan kredit yang rumit, dan biaya administrasi yang tinggi di bank resmi. Sementara itu, bank keliling menawarkan kemudahan pengajuan, tanpa jaminan, dan proses cepat, namun dengan bunga tinggi. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui praktik bank keliling ditinjau dari Hukum Ekonomi Islam dan Undang - Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Usaha Bank Perkreditan Rakyat.

Rumusan masalah penelitian ini adalah : 1) Bagaimana Pelaksanaan Praktik Bank Keliling di Desa Tugu Kecamatan Rejotangan Kabupaten Tulungagung? 2) Bagaimana Pelaksanaan Praktik Bank Keliling di tinjau dari Hukum Ekonomi Islam? 3) Bagaimana Pelaksanaan Praktik Bank Keliling di tinjau dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Usaha Bank Perkreditan Rakyat?

Metode pendekatan dalam penelitian hukum ini adalah metode kualitatif dan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara mendalam, serta dokumentasi. Teknik analisa data menggunakan kondensasi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Sedangkan teknik keabsahan data peneliti menggunakan perpanjangan penelitian dan triangulasi sumber data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, 1) Praktik bank keliling di masyarakat rata-rata menggunakan pola kredit berbunga tanpa syarat dan agunan dengan menggunakan angsuran mingguan. Jumlah bunga yang ditetapkan berkisar antara 10% per-periode dengan tempo angsuran kredit mingguan yakni selama 25 minggu. 2) Praktik bank keliling menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 menunjukkan bahwa masyarakat sangat terbantu dengan kehadiran bank keliling meskipun bunga yang ditetapkan sangat tinggi, Namun sebagian masyarakat merasa pemberian bunga yang diberikan ini terlalu tinggi dan menyebabkan ekonomi masyarakat menurun sehingga menyebabkan masyarakat terlilit hutang karena tidak bisa melakukan pembayaran angsuran. Secara yuridis keberadaannya

jika ditinjau dari Undang-Undang Perbankan banyak yang bertentangan. 3) Jika praktik bank ini ditinjau dalam prinsip – prinsip hukum ekonomi Islam, ada beberapa prinsip yang terdapat prinsip yang memenuhi seperti prinsip kebaikan, prinsip pertanggungjawaban, dan prinsip kifayah. Namun ada beberapa prinsip yang bertentangan meliputi prinsip keadilan, prinsip kemaslahatan, prinsip kejujuran dan kebenaran karena bank keliling menerapkan pemberian bunga pinjaman yang tinggi. Bunga dalam pinjaman ini haram hukumnya karena mengandung riba. Dimana para nasabah terpaksa meminjam karena sebuah kebutuhan dan tidak membiarkan nasabah melakukan tawar-menawar bunga pinjaman yang diberikan. Saat melakukan pinjam petugas tidak sama sekali memberikan penjelasan bunga yang dibayarkan pada angsuran tiap minggunya. Pemberian bunga tinggi juga akan menyulitkan masyarakat membayar angsuran dan membuat perekonomian mereka tidak stabil.

ABSTRACT

Silfia Ardiana, 126101202162, "Mobile Bank Credit Practices in terms of Islamic Economic Law and Law Number 10 of 1998 concerning People's Credit Bank Business (Case Study in Tugu Village, Rejotangan District, Tulungagung Regency)", Departement of Sharia Economics Law, Sharia Faculty and legal science, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 1445/H/2024, Supervisor : Dr. Budi Kolistiawan S.Pd., M.E.I.

Keywords: practice; Credit; Mobile bank; Islamic economic law; Law Number 10 of 1998.

This research discusses the phenomenon of the Tugu Village community choosing mobile bank loans over official banks. Factors that influence this choice are strict collateral requirements, a complicated credit application process, and high administration fees at official banks. Meanwhile, mobile banks offer easy applications, without collateral, and fast processing, but with high interest. The aim of this research is to determine the practice of mobile banking in terms of Islamic Economic Law and Law Number 10 of 1998 concerning Rural Bank Business.

The purpose of this study is to determine the practice of a mobile bank in terms of Islamic Economic Law and Law Number 10 of 1998 concerning the Business of the People's Credit Bank.? 2) How is the implementation of mobile bank practices in terms of Islamic economic law? 3) How is the implementation of mobile bank practices in terms of Law Number 10 of 1998 concerning People's Credit Bank Business ?

The method of approach in this legal research is a qualitative method and type of field research. The data collection techniques used are observation, in - depth interviews, and documentation. Data analysis techniques use data condensation, data presentation, and drawing conclusions. Whereas data validity techniques researchers use the extension of research and triangulation of data sources. The amount of interest specified ranges from 10% per period with a tempo of weekly credit installments for 25 weeks. 2) The practice of a traveling bank according to Law No. 10 of 1998 shows that the community is greatly helped by the presence of a traveling bank even though the interest is determined is very high, but some people feel the giving of interest given is too high and causes the community to decline, causing the community to be in debt because they cannot make installment payments. Legally its existence when viewed from the banking laws many are in conflict. 3) If mobile bank viewed in the principles of Islamic economic law, there are several principles that have principles that meet such as the principle of goodness, the principles of accountability, and the principles of kifayah. But there are several conflicting principles including the principle of justice, the principle of benefit, the principle of honesty and truth because the mobile bank applies high loan interest. Interest in this loan is haram

because it contains usury. Where customers are forced to borrow because of a necessity and do not allow customers to bargain the loan interest given. When borrowing the officers did not give an explanation of the interest paid to the installments every week. Giving high interest rates will also make it difficult for people to pay installments and make their economy unstable.

الملخص

سيلفيا أريديانا، ١٢٦١٠١٢٠٢١٦٢، ”ممارسات الائتمان المصرفي المتنقل في مراجعة القانون الاقتصادي الإسلامي والقانون رقم ١٠ لعام ١٩٩٨ بشأن أعمال البنوك الريفية) دراسة حالة في قرية توجو، منطقة ريجوتانجان، محافظة تولونججونج“ (قسم القانون الاقتصادي الشرعي، كلية الشريعة والعلوم القانونية، جامعة سيد علي رحمة الله تولونغاغونغ، ١٤٤٥هـ/ ٢٠٢٤، مشر: فالدكتور. بودي كوليسيتياوان، بكالوريوس تربية، ماجستير في الاقتصاد الإسلامي).

الكلمات المفتاحية: الممارسة؛ ائتمان؛ بنك متنقل؛ قانون الاقتصاد الإسلامي؛ القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٩٨.

يناقش هذا البحث ظاهرة تفضيل مجتمع قرية توجو للقروض المصرفية المتنقلة على البنوك الرسمية. والعوامل التي تؤثر على هذا الاختيار هي متطلبات الضمانات الصارمة، وعملية تقديم طلبات الائتمان المعقدة، والتكاليف الإدارية المرتفعة في البنوك الرسمية. وفي الوقت نفسه، توفر البنوك المتنقلة سهولة في تقديم الطلبات وعدم وجود ضمانات وعملية سريعة، ولكن بأسعار فائدة مرتفعة. والغرض من هذه الدراسة هو تحديد ممارسة البنوك المتنقلة من حيث القانون الاقتصادي الإسلامي والقانون رقم ١٠ لعام ١٩٩٨ بشأن البنوك الريفية.

وصياغة مشكلات هذا البحث هي: (١) كيف يتم تنفيذ ممارسات البنوك المتنقلة في قرية توجو في مقاطعة ريجوتانجان الفرعية في محافظة تولونججونج؟ (٢) كيف يتم تنفيذ ممارسات البنوك المتنقلة من حيث الشريعة الإسلامية؟ (٣) كيف يتم تنفيذ ممارسات البنوك المتنقلة من حيث القانون رقم ١٠ لعام ١٩٩٨ بشأن أعمال البنوك الريفية؟

إن أسلوب المنهج في هذا البحث القانوني هو الأسلوب الكيفي ونوع البحث الميداني. تقنيات جمع البيانات المستخدمة هي الملاحظة، والمقابلات المتعمقة، والتوثيق. أما تقنيات تحليل البيانات فتستخدم تقنيات تكثيف البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص النتائج. بينما تستخدم تقنيات التحقق من صحة البيانات يستخدم الباحثون امتداد البحث وتثليث مصادر البيانات.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن، (١) أن ممارسة البنوك المتنقلة في المجتمع المحلي تستخدم في المتوسط نمط ائتمان بفائدة دون شروط وضمانات باستخدام أقساط أسبوعية. ويتراوح مقدار الفائدة المحددة بين ١٠% في كل فترة مع وتيرة أقساط ائتمانية أسبوعية تبلغ ٢٥ أسبوعاً. (٢) من خلال ممارسة البنوك المتنقلة وفقاً للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٩٨م يتبين أن المجتمع المحلي يستفيد كثيراً من وجود البنوك المتنقلة رغم أن الفائدة المحددة مرتفعة جداً، ولكن بعض الناس يشعرون أن الفائدة المعطاة مرتفعة جداً وتتسبب في تراجع اقتصاد المجتمع المحلي مما يجعل المجتمع المحلي يتورط في الديون لعدم قدرته على سداد الأقساط. من الناحية القانونية، فإن وجودها من حيث قانون البنوك أمر متناقض. (٣) إذا نظرنا إلى مبادئ الشريعة الإسلامية الاقتصادية الإسلامية نجد أن هناك عدة مبادئ تحقق مبادئ مثل مبدأ الصلاح، ومبدأ المسؤولية، ومبدأ الكفاية. إلا أن هناك بعض المبادئ التي تتعارض مع بعض المبادئ كمبدأ العدل، ومبدأ المصلحة، ومبدأ الأمانة والحق لأن البنوك المتنقلة تطبق فوائد قروض عالية. فالفائدة في هذا القرض حرام لاشتماله على الربا. حيث يضطر العميل إلى الاقتراض لحاجته إليه ولا يسمح للعملاء بالمساومة على فائدة القرض المعطاة. وعند الاقتراض لا يعطي الموظف عند الاقتراض أي توضيح للفائدة المدفوعة على الأقساط الأسبوعية. كما أن تقديم فائدة عالية يجعل من الصعب على الناس دفع الأقساط ويجعل اقتصادهم غير مستقر.