

Prof. Dr. Nandang Sambas S.H., M.H

### ABSTRAK

Lembaga keuangan merupakan badan usaha yang mempunyai kekayaan dalam bentuk aset keuangan (*financial assets*). Kekayaan berupa aset kekayaan ini digunakan untuk menjalankan usaha di bidang jasa keuangan, baik penyediaan dana untuk membiayai usaha produktif dan kebutuhan konsumtif, maupun jasa keuangan bukan pembiayaan. Lembaga keuangan bank merupakan salah satu contoh lembaga keuangan yang membantu dalam proses pembiayaan kepada masyarakat, akan tetapi dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat, lembaga perbankan tidak dapat menjangkau ke semua lapisan masyarakat, terutama masyarakat di pedesaan. Maka dari itu lahirlah lembaga keuangan mikro, yang khusus didirikan untuk memenuhi pembiayaan masyarakat di pedesaan. Akan tetapi dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat, lembaga keuangan mikro tersebut tidak memberikan secara jelas persyaratan yang harus dipenuhi oleh calon nasabah. Maka calon nasabah kebingungan untuk mengakses pendanaan tersebut. Maka dari itu masyarakat masih banyak yang meminjam pendaan kepada tengkulak/rentenir.

Penelitian yang penulis buat dalam bentuk skripsi ini untuk mengetahui kedudukan hukum lembaga keuangan mikro dalam bermacam-macam lembaga keuangan dan untuk mengetahui hubungan hukum antara nasabah dengan lembaga keuangan mikro dihubungkan dengan tujuan peningkatan pendapatan masyarakat miskin dan/atau berpenghasilan rendah menurut peraturan perundang-undangan.

Penelitian ini bersifat *Yuridis Normatif*, karena menggunakan data sekunder sebagai sumber utama, yang berupa bahan-bahan hukum primer, bahan hukum sekunder dan bahan hukum tersier. Aturan hukum mengenai LKM sebagai analisis kasus yang dimunculkan dalam kaitannya tentang persyaratan yang diberikan oleh LKM.

Hasil dari penelitian yang penulis telaah, bahwa Kedudukan Lembaga Keuangan Mikro di dalam doktrin lembaga keuangan merupakan lembaga keuangan Perbankan LKM. Hal tersebut dapat dibuktikan bahwa dalam penetapan persyaratan,

penetapan suku bunga, penetapan proses pembayaran dan perizinan hampir sama dengan lembaga keuangan perbankan. Kemudian hubungan hukum Lembaga Keuangan Mikro dalam pencapaiannya adalah bahwa didalam penetapan persyaratan, penetapan suku bunga, penetapan pembayaran dan proses perizinan ada kekhususan dibanding dengan lembaga keuangan perbankan yang notabene tujuannya untuk meningkatkan nilai perusahaan. Sehingga ketika akan melakukan perbuatan hukum dengan nasabah, maka betul-betul tujuannya untuk meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan masyarakat, terutama masyarakat miskin dan/atau berpenghasilan rendah.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : “ HUBUNGAN HUKUM LEMBAGA KEUANGAN MIKRO (LKM) BAGI USAHA SKALA MIKRO DIHUBUNGKAN DENGAN TUJUAN PENINGKATAN PENDAPATAN MASYARAKAT MISKIN DAN/ATAU BERPENGHASILAN RENDAH MENURUT PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN “ .

Adapun maksud dan tujuan penulis menulis skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menempuh ujian sarjana di Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung, dan tujuannya pun untuk mendapatkan gelar sarjana Hukum, dengan kesadaran akan suatu kenyataan bahwa pengetahuan dan pengalaman

penulis sangat terbatas, maka baik bentuk saran dan kritik yang sifatnya membangun akan penulis perhatikan demi kesempurnaan skripsi ini.

Adapun pendidikan, pengetahuan, dan pengalaman yang penulis emban selama empat tahun di Universitas Islam Bandung, khususnya di Fakultas Hukum ini tidak cukup sampai disini saja, tetapi digunakan sampai hari tua nanti dan diamankan kepada orang-orang yang membutuhkan pengetahuan ilmu yang penulis terima.

Ucapan terimakasih sedalam-dalamnya kepada orangtua penulis mamah tercinta Tita Rosita dan Ayah tercinta H. Gatot Iskandar yang selalu memenuhi kebutuhan penulis dan selalu memberikan yang terbaik kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan pendidikan sampai sejauh ini, beserta kaka-kaka penulis yang sangat penulis sayangi Hamda Rosdalia S.E., S.Pd dan Harla Rosmalia Luvita S.E, kakak ipar penulis Yoga Gunawan dan juga adik-adik penulis yang sangat penulis sayangi Garchita Rosfelito dan Gardinov Rosnauval dan tidak lupa juga keponakan yang penulis sayangi Galvinovic Rosfaeyza Gunawan, serta kakek dan nenek penulis Alm. Rosyid dan R. Ruchyatin , Alm. Garjito dan Komanah dan teruntut seluruh keluarga besarku yang telah memberikan motivasi, dorongan, dan doa sehingga penulis dapat menempuh pendidikan sampai selesai. Terimakasih atas segala doa, perhatian, biaya, kasih sayang, serta pengorbanan dan kesabarannya dalam penyelesaian skripsi ini, sehingga sampai kapan pun tidak pernah penulis lupakan dan semoga Allah SWT selalu melindungidan membalas dengan pahala yang berlimpah.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dorongan berbagai pihak. Maka dari itu, Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat ibu Dr. Hj. Yeti Sumiyati, S.H., MH., sebagai dosen pembimbing yang telah sabar dan bersedia meluangkan waktu disela-sela kesibukannya, serta atas segala bantuan, dukungan, masukan, dan bimbingan kepada Penulis dalam penyusunan skripsi ini. Kemudian Penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat bapak Dr. H. Faiz Mufidi, S.H.,M.H selaku dosen penelaah skripsi ini yang telah memberikan saran, koreksi dan masukannya.

Dalam kesempatan ini penulis sampaikan terimakasih pula kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Dr. M. Thaufiq Siddiq Boesoerie, M.S., Sp. THT KL (K), selaku Rektor Universitas Islam Bandung;
2. Prof. Dr. Nandang Sambas, S.H.,M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung.
3. Ibu Neni Ruhaeni S.H., LLM selaku dosen wali Penulis;
4. Ibu Dr. Hj. Yeti Sumiyati S.H.,M.H Selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Bisnis Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung;

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung yang telah memberikan pengetahuan dan bimbingan kepada Penulis selama menjalani pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung;
6. Seluruh Staf Akademik dan Administrasi Fakultas Hukum;
7. Staf Perpustakaan Universitas Padjajaran;
8. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada teman seperjuangan di kampus Silvio Sutisna, S.H., Faisal Rizal Kastella, S.H., Fiekry Ramadhan, S.H., Muhammad Rizki Fauzi, S.H., Bagus Tirta Wardana, S.H., Teuku Rendy, S.H., Wuryan Akbar, S.H., Bripda Indra Setia Raharja, Dhea Galih Syahputra, S.H., Rendy Maulana, S.H., Bagus Abdhi Pamungkas, S.H. Asep Hakim Zakiran, S.H., Muhammad Iqbal Fauzan, S.H., Lidya Rahmi, S.H., Badzlina Noor Tamimi, S.H., Rexa Caesar Anugerah, S.H., Dinda Puspita, S.H., Intan Amalia, S.H. dan yang lainnya yang tidak tersebut.
9. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada seluruh pengurus dan anggota Himpunan Mahasiswa Perdata Bisnis yang telah berjuang bersama mengabdikan kepada masyarakat Fakultas Hukum Universitas Islam Bandung.
10. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada teman-teman kampus yang suka nongkrong di Kopsyakardos, Dicky, Fajar, Andre Lauren, Pujiantoro, Angga, Taufik, Prahadi, Dilla, Desy, Isna, terimakasih informasi dan canda tawanya.

11. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada teman-teman yang ada di kosan kebun bibit yang selalu support, Maryani, Desy, Mega Bonda, Tami, Radja, Agung, Rizek, Sari Dewi Utami (ndut).
12. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada sahabat yang suka nongkrong di depan kampus yang membagi kebersamaan dan kebahagiaan, Zharfan, Irfan, Andry, Aik, Kiki Nurmei, Juniar (juninho).
13. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada untuk kaka angkatan 2011 yang memberikan masukan-masukan dalam materi kuliah ataupun dalam sidang skripsi, Winda, Rifki, Dwiki, Farah, Tyara, dan terutama untuk kaka angkatan sekaligus saudara Penulis Shinta Rose Juliani yang memberi banyak masukan.
14. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada teman-teman yang suka nongkrong di Kios Om Aris dan Om Koko, Fadhlán Barjo, Taufik Ceme, Sandy Bule, Dio, Arnhol, Rendy Ibeng, Mang Tomi, Azis, dan yang lainnya yang tidak tersebut.
15. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan untuk sahabat, teman curhat, teman mengantar kesana kemari, teman yang menemani tidur dikasur yang berbeda, teman penerima kisah sedih, teman menerima kisah senang dan yang lain sebagainya, Andreansyah Rauf. Terima kasih banyak sahabat.

16. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada teman-teman yang suka nongkrong di kios Jabrig Squad, Exa, Dodi Uwow, Diki Doyok, Teja Doyok, Bengseng, Ari, Aldi wisong, Davi, Egi, Fikri Ncus, Hakim, Rizki Asuy, Yogi Igoy, Dadan Dudun, Sofia, Isna, Ijo, Soto, Alam dan yang lainnya.
17. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada Organisasi Baladhika Karya Jawa Barat, Satgassus Baladhika
18. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada sahabat seperjuangan mencari sedikit rezeki dalam bisnis distro yang bernama Cylical Inconspiracy, Wisnu Widian, Sansan dan juga untuk teman-teman lainnya yang setiap tahun membuka lapak di trunojoyo.
19. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada sahabat seperjuangan yang dinamakan keluarga Cemara; Farras, Harry, Agung, Agit, Afif, Wibi dan Milla
20. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada Mas Witno dan Mang Deri yang senantiasa membantu dalam membeli keperluan saya sehari-hari.
21. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada keluarga yang ada di Purwakarta, Cibiru, Tamim, dan semuanya yang sudah mendukung.
22. Ucapan terima kasih Penulis ucapkan kepada Kota Bandung yang saya cintai dan dimana tempat saya dilahirkan dan dibesarkan dengan penuh kasih

sayang. Kota yang begitu indah dan menyimpan beribu-ribu cerita yang saya alami. Terimakasih Bandung.

23. Keluarga Besar Mahasiswa Fakultas Hukum angkatan 2012 yang telah bersama-sama berjuang dari awal perkuliahan hingga kelulusan.

24. Seluruh pihak yang selalu membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat berbagai kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini. Hal tersebut disebabkan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki. Akhir kata, semoga penulisan tugas akhir skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh.*

Bandung, 15 Juni 2016