

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 25 September 2023

NABILA
NIM. 191130039

ABSTRAK

Nama: Nabila, NIM: 191130039, Judul Skripsi: TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN NPF (NON PERFORMING FINANCING) PADA PEMBIAYAAN MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN TANGERANG)

Pada suatu produk pembiayaan dalam pengelolaannya tentu tidak lepas dari rentan terjadinya resiko, pada hal ini resiko yang sering terjadi adalah resiko terhadap kredit yang dimana disebabkan oleh nasabah yang tidak mampu membayar sebagian atau seluruh jumlah uang dari harga yang disepakati dengan waktu melampaui batas pembayaran angsuran yang telah disepakati. Pada dasarnya pihak Koperasi Syariah BMI mendistribusikan dananya untuk dimanfaatkan oleh para anggota dalam bentuk usaha dan investasi, oleh karena itu jika dalam usaha dan investasi tersebut mengalami masalah dalam pelunasan pembiayaan, maka dapat mengakibatkan terjadinya gagal bayar atau disebut juga kredit macet.

Perumusan masalah dalam skripsi ini, Bagaimana mekanisme penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) pada pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI dan Bagaimana pandangan hukum Islam terhadap mekanisme penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) pada pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI. Dan adapun penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) pada pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI dan Untuk mengetahui pandangan hukum Islam terhadap mekanisme penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) pada pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dan menggunakan metode penelitian *field research*, sumber data yang digunakan adalah sumber data primer yang didapatkan dengan melakukan wawancara dan sumber data sekunder yang diperoleh dari buku-buku.

Hasil penelitian dari Penanganan yang dilakukan Kopsyah BMI dalam mekanisme penyelesaian NPF (*Non Performing Financing*) melalui tahapan (*rescheduling*), (*reconditioning*), (*restructuring*), pengalihan akad pembiayaan, pemutihan piutang anggota bermasalah. Dan dalam penanganan sudah sesuai dengan syariat Islam yaitu Fatwa DSN-MUI No.48 tentang penjadwalan kembali memberikan keringanan berupa tambahan waktu dalam menyelesaikan pembiayaan, Fatwa DSN-MUI No. 46 tentang persyaratan kembali dengan merubah sebagian atau seluruh persyaratan pembiayaan, Fatwa DSN-MUI No. 49 dengan melakukan penambahan dana fasilitas pembiayaan, konversi akad pembiayaan dan konversi pembiayaan menjadi penyetaan modal sementara.

Kata kunci: Penyelesaian Npf (Non Performing Financing), Hukum Islam



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah
a.n Nabila
NIM: 191130039

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syariah
UIN SMH Banten
Di
Serang

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisa serta koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudari **Nabila, NIM. 191130039** yang berjudul; **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELSAIAN NPF (NON PERFORMING FINANCING) PADA PEMBIAYAAN MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN TANGERANG)** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Serang, 25 September 2023

Pembimbing I

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP.196506071992031005

Pembimbing II

Dian Febriyani, M.E.Sy
NIP.19910217201903022010

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN
NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA PEMBIAYAAN
MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI
(STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN
TANGERANG)**

Oleh:

NABILA
NIM. 191130039

Mengetahui,

Pembimbing I

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP.196506071992031005

Pembimbing II

Dian Febriyani, M.E.Sy
NIP.19910217201903022010

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syariah

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI
NIP. 19670402 199403 2 004

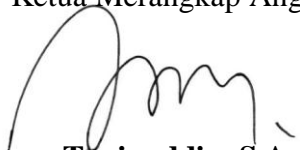
PENGESAHAN

Skripsi a.n.: Nabila NIM. 191130039, berjudul: *TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN NPF (NON PERFORMING FINANCING) PADA PEMBIAYAAN MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN TANGERANG)*, diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Oktober 2023 Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 19 Oktober 2023

Sidang Munaqasyah,

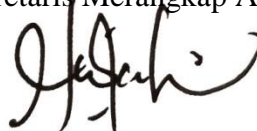
Ketua Merangkap Anggota



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I

NIP.197103252003121001

Sekretaris Merangkap Anggota

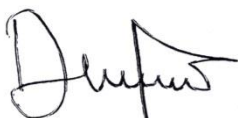


Pitrotussa'adah, S.H.I., M.Ag

NIP.19871020202012006

Anggota-anggota,

Penguji I



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI

NIP. 196704021994032004

Penguji II



Jamaluddin, M.E

NIP.199003242018011001

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si

NIP.196506071992031005

Pembimbing II



Dian Febrivani, M.E. Sy

NIP. 19910217201903022010

PERSEMBAHAN

Dengan segala rasa syukur kepada Allah SWT atas karunianya yang telah memberikan kesehatan serta kelancaran dan kemudahan kepada saya dalam proses menyelesaikan karya tulis ini.

Segala perjuangan saya dengan rasa bahagia yang begitu mendalam Saya persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua saya tercinta Bapak Zainuddin dan Ibu Rukiah terimakasih atas setiap do'a untuk kelancaran dan kesuksesan ku terima kasih atas kasih sayang dan kesabaran dalam mendidik dan mendoakan penulis hingga sampai menggapai cita-cita dan harapan. Teruntuk seluruh keluarga saya yang tak pernah letih untuk mengingatkan penyelesaian karya tulis ini dan yang selalu memberikan semangat, terimakasih saya ucapkan teruntuk keluarga yang sangat saya banggakan dan saya cintai.

Jazakumullah....!

MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ

كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(Q.S Al-Baqarah: 280)

RIWAYAT HIDUP

Nabila, atau akrab disapa Bila, lahir di Jakarta, 06 Maret 2000. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara dimana berasal dari pernikahan Bapak Zainuddin dan Ibu Rukiah. Bertempat tinggal di Jalan Utan Jati No.39 Kelurahan Pegadungan Kecamatan Kalideres, Jakarta Barat.

Adapun jenjang Pendidikan yang penulis tempuh adalah SDN Pegadungan 13 yang lulus pada tahun 2012, MTS Da'il Khairaat lulus pada tahun 2015, MA Da'il Khairaat lulus pada tahun 2018 dan sekarang penulis melanjutkan Pendidikan di Perguruan Tinggi Negeri Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah tahun 2019 melalui seleksi UMPTKIN.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah Swt atas Rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi kita yang mulia Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah Ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan izin Allah atas pertolongan, kemudahan dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: ***TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN NPF (NON PERFORMING FINANCING) PADA PEMBIAYAAN MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN TANGERANG)***

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) Pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari kesalahan yang saya hadapi, tetapi berkat bimbingan, masukan, dan arahan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H.,M.Si. Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI. Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan bimbingannya dan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si. pembimbing I yang

telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, serta meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Dian Febriyani, M.E. Sy. pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, serta meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Akademik Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
7. Bapak Kamarudin Batubara presiden direktur Kopsyah BMI yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu manager Cabang Cisauk, Curug, dan Jambe yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data-data penelitian.
9. Teman-teman seperjuangan dibangku kuliah sahabatku Salsabila Kasim, Annisa Veby Azahra, Elijah, Annisa Prili Tri Anjani, Widi Astanti, Rifa Mutia, Widya Putri, Marisa Adriani yang telah memberikan motivasi, dukungan, saran dan dalam hidup penulis.

Dengan segala kekurangan, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, pengalaman, keterbatasan ilmu pengetahuan serta kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran, pendapat, dan kritik yang bersifat mengembangkan guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Alhamdulillah atas Ridho Allah SWT penulis memohon agar seluruh amal kebaikan dari semua pihak yang telah membantu membuat skripsi ini, semoga diberikan balasan berlipat ganda Aamiin Allahumma Aamiin. Penulis berharap sekiranya karya tulis ini turut menambah khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 25 September 2023

Nabila
NIM. 191130039

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Fokus Penelitian.....	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
G. Kerangka Pemikiran	13
H. Metode Penelitian	17
I. Sistematika Pembahasan.....	22
BAB II SEJARAH DAN PROFIL KOPERASI SYARIAH	
BMI	
A. Sejarah Berdirinya Koperasi Syariah BMI.....	24
B. Arti Nama	26
C. Visi dan Misi Koperasi Syariah BMI	27

D. Tujuan	28
E. Prinsip Dasar.....	29
F. Macam-Macam Produk Pembiayaan	30

BAB III TINJAUAN TEORITIS

A. Teori Pembiayaan	38
1. Pengertian Pembiayaan	38
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	40
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	41
4. Fungsi Pembiayaan	43
5. Tujuan Pembiayaan.....	44
6. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	45
B. Teori Non Performing Financing atau Pembiayaan Bermasalah.....	48
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	48
2. Penggolongan Kualitas Pembiayaan	51
3. Sebab-Sebab Pembiayaan Bermasalah	53
4. Penanganan pembiayaan bermasalah.....	55
C. Landasan Hukum Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	57

BAB IV PENYELESAIAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA PEMBIAYAAN MMU (MIKRO MITRA USAHA) DI KOPERASI SYARIAH BMI KABUPATEN TANGERANG

A. Mekanisme Penyelesaian Non Performing Financing (NPF) Pada Pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI.....	60
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Non Performing Financing (NPF) Pada Pembiayaan MMU di Koperasi Syariah BMI	70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	82