

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

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

Serang, 20 Juli 2023
Yang Membuat Pernyataan



Syadatul Muhamad Al Bantani
NIM: 171130176

ABSTRAK

Nama: Syadatul Muhamad Al Bantani, NIM: 171130176, Judul Skripsi Tinjauan Hukum Islam Tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Muamalah Cilegon.

Pembiayaan adalah penyediaan dana berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan dana atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Dalam implementasinya, sering kita temukan berbagai permasalahan dalam pembiayaan salah satunya yaitu kredit macet. Secara umum pembiayaan bermasalah disebabkan oleh 2 (dua) faktor, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Jika terjadi pembiayaan bermasalah, maka solusi untuk menyelesaikan pembiayaan dalam mengurangi risiko terjadinya gagal bayar oleh nasabah, diperlukan beberapa strategi, seperti menjadwalkan ulang dengan memperpanjang jadwal angsuran (*rescheduling*), menurunkan suku bunga kredit atau pembebasan tunggakan bunga (*reconditioning*), memberikan bantuan dana tambahan (*restructuring*), mengkombinasikan *rescheduling*, *reconditioning* dan *restructuring*. Tujuan dalam penelitian ini untuk mengetahui bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap penyelesaian pada pembiayaan bermasalah di BPRS Muamalah Cilegon.

Jenis metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis penelitian kualitatif. Jenis data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, Observasi dan studi kepustakaan. Dalam proses menganalisis dan menginterpretasikan data-data yang telah terkumpul penelitian menggunakan data analisis deskriptif kualitatif, yakni setelah data terkumpul kemudian data tersebut dikelompokkan melalui kata-kata atau kalimat dengan kerangka berpikir teoritik untuk memperoleh kesimpulan atau jawaban dari permasalahan yang telah dirumuskan.

Hasil Penelitian menyimpulkan bahwa 1) Tindakan pertama dalam mengatasi pembiayaan bermasalah di BPRS Muamalah Cilegon adalah melakukan BI Checking untuk menilai riwayat kredit nasabah. Pembiayaan bermasalah dapat disebabkan oleh faktor internal atau eksternal. BPRS memberikan bantuan seperti perpanjangan pembayaran dan restrukturisasi kepada nasabah, tetapi jika gagal, mereka akan menarik jaminan nasabah. Tindakan persuasif termasuk pengiriman surat peringatan, dan jika nasabah tidak kooperatif, BPRS akan menjalankan eksekusi jaminan untuk melunasi utang nasabah yang kemudian dimasukkan ke dalam rekening tabungan nasabah. 2) Penyelesaian pembiayaan bermasalah di BPRS Muamalah Cilegon mengikuti prinsip-prinsip hukum Islam, termasuk penggunaan sulh (perdamaian) berdasarkan ayat 9 surat Al-Hujurat dalam Al-Quran. Jaminan antara BPRS dan nasabah tidak tercatat di kantor fidusia, sehingga tidak melibatkan hakim dalam proses penyitaan jaminan. Penggunaan perjanjian penjualan di bawah tangan digunakan untuk menyelesaikan perselisihan secara damai.

Berdasarkan kesimpulan di atas, BPRS Muamalah Cilegon mengatasi pembiayaan bermasalah dengan berbagai langkah, termasuk evaluasi kredit nasabah, pemberian bantuan seperti perpanjangan pembayaran dan restrukturisasi, penarikan jaminan nasabah, tindakan persuasif, dan eksekusi jaminan jika diperlukan. Mereka juga mengikuti prinsip-prinsip hukum Islam dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah, termasuk penggunaan sulh (perdamaian) dan penyelesaian damai tanpa melibatkan hakim formal.

Kata Kunci: BPRS Cilegon, Hukum Islam dan Pembiayaan Bermasalah,

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar
Perihal : **Usulan Munaqasyah**
a.n Syadatul Muhamad Al Bantani
NIM. 171130176

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syari'ah
UIN SMH Banten
di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Syadatul Muhamad Al Bantani, NIM: 171130176**, Judul Skripsi: **Tinjauan Hukum Islam Tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Muamalah Cilegon**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqosyahkan.

Demikian, atas segala perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 20 Juli 2023

Pembimbing I



Drs. H. Saefullah S, M. Ag
NIP. 19600521 1999403 1 001

Pembimbing II



Jamaluddin M.E
NIP. 19900324 201801 1 001

PERSETUJUAN

TINJAUAN HUKUM ISLAM TENTANG PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT. BPRS MUAMALAH CILEGON

Oleh

SYADATUL MUHAMAD AL BANTANI
171130176

Menyetujui:

Pembimbing I



Drs. H. Saefullah S. M. Ag
NIP. 19600521 1999403 1 001

Pembimbing II



Jamaluddin M.E
NIP. 19900324 201801 1 001


Mengetahui:

Dekan
Fakultas Syari'ah,



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

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syari'ah,



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

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Syadatul Muhamad Al Bantani, NIM: 171130176 dengan judul Skripsi “**Tinjauan Hukum Islam Tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Muamalah Cilegon**” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 03 Oktober 2023.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari’ah Jurusan Hukum Ekonomi Syari’ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 03 Oktober 2023

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007

Sekretaris Merangkap Anggota



Azis Faturokhman, M.S.I
NIP. 19920804 202012 1 003

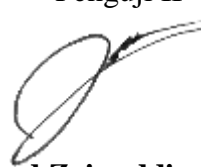
Penguji I



Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H
NIP. 19650802 199203 2 003

Anggota,

Penguji II



Fuad Zainuddin, M.E
NIP. 1 9850729 201903 1 003

Pembimbing I



Drs. H. Saefullah S. M. Ag
NIP. 19600521 1999403 1 001

Pembimbing II



Jamaluddin M.E
NIP. 19900324 201801 1 001

PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kehadiran Illahi Robbi Allah SWT.

Dengan tulus ikhlas Ku persembahkan sebuah karya Skripsi ini untuk:

Bapak Tercinta Saefudin

Ibunda Tercinta Ifah

Yang telah memberikan do'a dan kasih sayangnya kepada penulis sejak kecil

hingga dapat menyelesaikan studi di perguruan tinggi

MOTTO

وَإِنْ كَانَ 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

Penulis bernama Syadatul Muhamad Al Bantani, lahir di Cilegon pada tanggal 05 September 1999 dari pasangan Saefudin Royani dan Ifah Ulviana Anàk pertama dari 3 bersaudara.

Memulai pendidikan di TK Karya Mandiri Cilegon pada tahun 2004 lalu melanjutkan pendidikan dasar di SDN Delingseng tahun 2005 sampai 2011, kemudian masuk di tingkat pertama pada tahun 2011 di SMPS Daar El-Falaah di pandeglang dan lanjut sampai lulus SMA pada tahun 2017, kemudian melanjutkan studinya di Universitas Islam Negeri Sulthan Maulana Hanasudin Banten dengan mengambil jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah di Fakuktas Syari'ah.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas Rahmat dan Hidayah-Nya yang telah diberikan. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW. Beserta keluarga, sahabat dan pengikut sampai akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: Tinjauan Hukum Islam Tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Muamalah Cilegon.

Penulis telah menyadari bahwa dalam skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan berbagai pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Dalam kesempatan dan melalui skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN SMH Banten.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si. Dekan Fakultas Syari'ah, yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Drs. H. Saefullah S. M.Ag, sebagai Pembimbing I, yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi dan memberikan saran kepada penulis untuk meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak Jamaluddin M.E, sebagai Pembimbing II yang telah membimbing, memberikan saran kepada penulis dan meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
6. Para Bapak/Ibu Dosen serta staff Akademik dan karyawan Universitas Islam Negeri SMH Banten yang telah ikhlas memberikan dan mengajari ilmu pengetahuannya kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.

Penulis berharap kiranya karya tulis ini mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca umumnya.

Serang, 20 Juli 2023
Penulis

Syadatul Muhamad Al Bantani
171130176

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Fokus Penelitian	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
G. Kerangka Pemikiran	12
H. Metodologi Penelitian	14
I. Sistematika Pembahasan	17

BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah PT. BPRS Muamalah Cilegon.....	19
B. Visi dan Misi PT. BPRS Muamalah Cilegon.....	20
1. Visi PT. BPRS Muamalah Cilegon	20
2. Misi PT. BPRS Muamalah Cilegon	21
C. Struktur PT. BPRS Muamalah Cilegon	21
D. Tugas dan Tanggung Jawab Pengurus PT. BPRS Muamalah Cilegon	22
E. Produk-Produk PT. BPRS Muamalah Cilegon	24
1. Tabungan.....	24
2. Deposito	27
3. Pembiayaan	28
4. Layanan Jasa Transfer dan PPOB	31

BAB III TINJUAN PUSTAKA

A. Pembiayaan	33
1. Pengertian Pembiayaan	33

2. Jenis-Jenis Pembiayaan	34
3. Tujuan Pembiayaan	36
4. Fungsi Pembiayaan	37
B. Pembiayaan Bermasalah	39
1. Konsep Pembiayaan Bermasalah	39
2. Indikasi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	41
3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	42
4. Risiko Pembiayaan Bermasalah	44
C. Pembiayaan Bermasalah Menurut Prespektif Islam	46
BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TENTANG PENYELESAIAN	
 PEMBIAYAAN BERMASALAH	
A. Penyelesaian pada Pembiayaan Bermasalah di BPRS Muamalah Cilegon	54
B. Tinjauan Hukum Islam dalam Menyelesaikan Pembiayaan Bermasalah di BPRS Muamalah Cilegon	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	