

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 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, 1 November 2018

NOVALIA IKA CAHYANI
NIM: 141300767

ABSTRAK

Nama : **Novalia Ika Cahyani**, NIM: **141300767**, Judul Skripsi : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet di Lembaga pembiayaan Leasing** (Studi Kasus di Citifin Multi Finance Syariah Serang Banten).

leasing merupakan perusahaan dalam bentuk penyediaan barang-barang modal dengan jangka waktu 1 tahun sampai paling lama 4 tahun dan sistem pembayaran secara berkala (Kredit) disertai dengan hak pilih, dalam kegiatan pembiayaan kredit biasanya sering ditemukan persoalan seperti kredit macet, penanganannya bermacam macam seperti diberikan tempo waktu sampai adanya penarikan secara paksa, leasing syariah merupakan terobosan baru dalam bidang pembiayaan dimana memiliki konsep dan mekanisme sesuai dengan syariah.

Berdasarkan penelitian diatas maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah : 1) Bagaimana Mekanisme penyelesaian kredit macet dan Faktor-Faktor terjadinya kredit macet di Citifin Multi Finance Syariah? Dan 2) Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap penyelesaian kredit macet di Citifin Multi Finance Syariah?.

Adapun tujuan penelitian ini adalah : 1) Untuk mengetahui mekanisme penyelesaian kredit macet dan Faktor penyebab terjadinya kredit macet di Citifin Mult Finance Syariah. 2) Untuk mengetahui tinjauan hukum islam terhadap penyelesaian kredit macet di leasing Citifin Multi Finance Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif , menggunakan metode field research bermaksud untuk memahami kejadian fakta yang dialami oleh subjek penelitian. Dan menggunakan metode library research, dan pengumpulan data yang dilakukan dengan cara wawancara, observasi dan sebagai tanda bukti mengambil dokumentasi, kemudian data yang terkumpul dianalisis menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif yaitu data yang diperoleh disusun secara sistematis kemudian disimpulkan sehingga dapat diperoleh gambaran yang baik, jelas dan padat memberikan data seteliti mungkin mengenai objek penelitian.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah : mekanisme penyelesaian kredit macet di lembaga pembiayaan citifin ialah memberikan jangka waktu SP 1 yaitu 7 hari, SP 2 14 hari dan SP 3 24 hari, apabila jangka waktu tersebut sudah terlewati dan lessee tidak melakukan pembayaran maka debcollector akan mendatangi rumah lessee, jika lessee tidak mampu membayar juga maka diadakan pelelangan guna melunasi kekuarangan-kekurangan yang dibuat, faktor penyebab terjadinya kredit macet terdiri dari 2 faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal.

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n. Novalia Ika Cahyani
NIM : 141300767

Kepada Yth
Bapak Dekan Fak. Syariah
UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari Novalia Ika Cahyani, NIM : 141300767, yang berjudul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet di Lembaga Pembiayaan Leasing (Studi Kasus di Citifin Multi Finance Syariah Serang) Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah UIN “SMH” Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Serang, 1 November 2018

Pembimbing II

Hj. Ida Mursidah, M.M, M.H.
NIP. 19780317 201101 2 005

Nita Anggraeni, M.Hum.
NIP. 19820606 201101 2 014

PERSETUJUAN
TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
PENYELESAIAN KREDIT MACET DI
LEMBAGA PEMBIAYAAN LEASING

(Studi Kasus di Citifin Multi finance Syariah Serang Banten)

Oleh :

NOVALIA IKA CAHYANI

NIM : 141300747

Menyetujui;

Pembimbing I

Pembimbing II

Hj. Ida Mursidah, M.M, M.H.

NIP. 19780317 201101 2 005

Nita Anggraeni, M.Hum

NIP. 19820606 201101 2 014

Mengetahui;

Dekan

Fakultas Syariah

Ketua

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag

NIP: 19591119 199103 1 003

H. Masduki, S.Ag., M.A

NIP. 19731105 199903 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n.:Novalia Ika Cahyani, NIM : 141300767 yang berjudul : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet di Lembaga Pembiayaan Leasing (Studi Kasus di Citifin Multi Finance Syariah Serang Banten)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 1 November 2018. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 1 November 2018

Sidang Munaqosyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag
NIP. 19591119 199103 1 003

Atu Karomah S.H., M.Si.
NIP.19690214 199903 2 003

Penguji I

Penguji II

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

Dr. H. A. Hidayat. L.c , M.Ag
NIP. 19770816 200501 1 004

Pembimbing I

Pembimbing II

Hj. Ida Mursidah, M.M, M.H.
NIP. 19780317 201101 2 005

Nita Anggraeni, M.Hum
NIP. 19820606 201101 2 014

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur atas rahmat dan karunia Allah SWT

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua penulis Bapak Sastio dan Mamah Popi Puspita Sari yang telah memberi nasihat, mendoakan, serta memberi dukungan kepada penulis tanpa lelah, terima kasih kumpangatkan syukur telah dibesarkan dan di didik tanpa lelah. Serta kupersembahkan untuk adik-adik penulis Andika Maulana dan Zahra Sidqia Tsalist yang selalu memberikan semangat dan doa.

MOTTO

إِنَّ خَيْرَ كُمْ أَحْسَنُكُمْ
قَضَاءً (رواه البخاري)

Orang yang terbaik diantara kamu adalah orang yang paling baik dalam pembayaran utangnya" (HR. Al-Bukhoriy)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama: Novalia Ika Cahyani, lahir di Madiun, 22 November 1996. Penulis adalah putri pertama dari tiga bersaudara, dari pasangan Bapak Sastio dan Ibu Popi Puspita Sari.

Penulis menyelesaikan pendidikan yang sudah ditempuh yaitu Sekolah SDN Cipocok Jaya 2 Serang Banten pada Tahun 2008 , kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah menengah Pertama di Pondok Pesantren Modern Assa'adah lulus pada Tahun 2011, dan selanjutnya melanjutkan Sekolah Menengah Atas di Pondok Pesantren Modern Assa'adah lulus pada Tahun 2014, dan kemudian penulis melanjutkan kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang di rencanakan. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul: *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet di Lembaga Pembiayaan Leasing (Studi Kasus di Citifin Multi Finance Syariah Serang Banten)* merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulan Hasanuddin Banten. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan yang ada pada diri penulis. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat menambah wawasan bagi pembaca khususnya bagi diri penulis.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang

telah mengelola dan mengembangkan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.

2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak H. Masduki, S.Ag., M.A, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan bapak H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Ibu Hj. Ida Mursidah, M.M, M.H. pembimbing I dan Ibu Nita Anggraei, M, Hum., pembimbing II, yang senantiasa sabar dengan segenap tenaga dan pikiran membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Civitas akademik UIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Terima kasih Kepada Seluruh sahabat-sahabat Hukum Eknomi Syariah, Terutama *gajes* sahabat yang senantiasa menjadi teman suka dan duka, Sahabat kelas, dan terimakasih kepada teman sekaligus sahabat Eldi Priyanto

Elka Saputra yang mengingatkan dan membatu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusun dalam menulis skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas pada kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang positif dari berbagai pihak atas segala kekurangan agar mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Hanya kepada Allah SWT memohon agar seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materil dan non-materil yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga di beri balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembacanya umumnya.

Serang, 1 November 2018

NOVALIA IKA CAHYANI

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 | xii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Fokus Penelitian..... | 9 |
| C. Rumusan Masalah..... | 10 |
| D. Tujuan Penelitian | 10 |
| E. Manfaat Penelitian | 11 |
| F. Penelitian Terdahulu | 12 |
| G. Kerangka Pemikiran | 15 |
| H. Metode Penelitian | 29 |
| I. Sistematika Pembahasan..... | 33 |
| BAB II KONDISI OBYEKTIF CITIFIN MULTI FINANCE SYARIAH | |
| A. Gambaran Umum Perusahaan | 35 |

| | |
|---|----|
| B. Sejarah Perkembangan..... | 35 |
| C. Visi & Misi | 37 |
| D. Produk-produk Pembiayaan Citifin Multi Finance Syariah..... | 38 |
| E. Manajemen..... | 39 |
| F. Struktur Organisasi | 40 |
| BAB III TEORI JUAL BELI KREDIT DALAM ISLAM | |
| A. Jual Beli Kredit..... | 45 |
| 1. Pengertian Kredit | 45 |
| 2. Pengertian Jual Beli Kredit | 47 |
| 3. Hukum Jual Beli Kredit | 48 |
| 4. Dalil Jual Beli Kredit | 50 |
| 5. Persyaratan Keabsahan Akad Jual Beli Kredit..... | 56 |
| B. Kredit Macet..... | 59 |
| 1. Pengertian Kredit Macet | 59 |
| 2. Faktor Penyebab Kredit Macet..... | 60 |
| 3. Kolektibilitas Kredit..... | 62 |
| 4. Solusi Islami untuk Kredit Macet | 64 |
| BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT MACET DI LEASING SYARIAH | |
| A. Mekanisme Penyelesaian Kredit Bermasalah di Lembaga Pembiayaan Citifin Multi Finance Syariah | 67 |

| | |
|---|----|
| B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet di Lemabaga Pembiayaan Citifin Multi Finance Syariah | 82 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Kesimpulan..... | 95 |
| B. Saran | 97 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

\