

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 dikemudian 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, 10 Oktober 2018

NENENG NURHAENI
NIM: 141300747

ABSTRAK

Nama : **Neneng Nurhaeni**, NIM: **141300747**, Judul Skripsi : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Tanpa Agunan (KTA) (Studi di Bank BNI Syariah Cilegon)**.

Kredit adalah sesuatu yang dibayar secara berangsur-angsur, baik itu jual beli maupun dalam pinjam meminjam. Kredit bisa pula menjadi pada seseorang yang meminjam uang kepada bank, kemudian pinjaman tersebut dibayar berangsur-angsur dibayar 1 kali dalam sebulan. Misalnya, nasabah debitur yang memperoleh kredit bank adalah tentu seseorang yang mendapat kepercayaan dari bank. Hal ini menunjukkan bahwa yang menjadi dasar pemberian kredit oleh bank kepada nasabah debitur adalah kepercayaan. Kredit tanpa agunan atau kredit tanpa jaminan adalah salah satu produk perbankan dalam bentuk pemberian fasilitas pinjaman tanpa adanya suatu aset yang dijadikan jaminan atas pinjaman tersebut. Karena itu tidak adanya jaminan yang menjamin pinjaman tersebut maka keputusan pemberian kredit semata adalah berdasarkan pada riwayat kredit dari permohonan kredit secara pribadi, atau dalam arti kata lain bahwa kemampuan melaksanakan kewajiban pembayaran kembali pinjaman adalah merupakan pengganti jaminan.

Perumusan masalahnya yaitu: 1). Bagaimana mekanisme Kredit Tanpa Agunan pada Bank BNI Syariah Cilegon? 2). Bagaimana perspektif hukum Islam terhadap Penyelesaian Kredit Macet Tanpa Agunan yang dilakukan pada Bank BNI Syariah Cilegon?

Adapun tujuan penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui mekanisme kredit macet tanpa agunan pada Bank BNI Syariah Cilegon 2). Untuk mengetahui perspektif hukum Islam terhadap penyelesaian kredit macet tanpa agunan pada bank BNI Syariah Cilegon?

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif yaitu metode yang berlandaskan kepada penelitian yang bertujuan untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian. Jenis penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini lebih bersifat deskriptif karena bermaksud untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai pola pemberian kredit tanpa agunan di PT Bank BNI Syariah di Cilegon. Adapun sumber data dalam penelitian ini menggunakan wawancara, observasi, dokumentasi, yang didasarkan atas fakta-fakta yang diperoleh dari hasil penelitian dan observasi tersebut.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah: 1). Pelaksanaan mekanisme kredit tanpa agunan (KTA) pada bank BNI Syariah di Cilegon ada 3 tahap yaitu *pertama* tahap penelitian permohonan kredit (pemeriksaan berkas permohonan kredit), *kedua* tahap perjanjian kredit (penandatanganan kredit), dan *ketiga* tahap realisasi kredit (pencairan dana). 2). Berhutang tentunya diperbolehkan dalam Islam karena mengandung unsur *tabarru* (tolong menolong) Dan umat Islam harus memperhatikan bahwa apa yang menjadi hutang haruslah dibayar dan diusahakan untuk membayarnya sebelum jatuh tempo berakhir. Bank BNI Syariah Cilegon ini menyelesaikan kredit macet tanpa agunan dengan cara *3 R* yaitu penjadwalan kembali (*Rescheduling*), dapat juga ditangani dengan cara persyaratan kembali (*Reconditioning*), terakhir dengan cara penyelesaian penataan kembali (*Restructuring*).



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

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n. Neneng Nurhaeni
NIM : 141300747

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermauklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari Neneng Nurhaeni, NIM : 141300747, yang berjudul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Tanpa Agunan (KTA) (Studi di Bank BNI Syariah di Cilegon) 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.

Serang, 10 Oktober 2018

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Drs. Akhmad Marjuki, M.H.
NIP. 19641011 199103 1 004

PERSETUJUAN
TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
PENYELESAIAN KREDIT MACET TANPA
AGUNAN (KTA)
(STUDI DI BANK BNI SYARIAH CILEGON)

Oleh :

NENENG NURHAENI
NIM : 141300747

Menyetujui;

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Drs. Akhmad Marjuki, M.H.
NIP. 19641011 199103 1 004

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.:Neneng Nurhaeni, NIM : 141300747 yang berjudul : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Tanpa Agunan (KTA) (Studi Di Bank BNI Syariah Cilegon)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **10 Oktober** 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, 10 Oktober 2018

Sidang Munaqosyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

Dr. H. Mahfud, M.M.

NIP. 19620705 199303 1 005

Penguji I

H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si

NIP: 19591104 199403 1 002

Penguji II

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

NIP: 19650607 199203 1 005

Pembimbing I

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

NIP. 19731105 199903 2 001

Pembimbing II

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

NIP. 19780317 201101 2 005

Drs. Akhmad Marjuki, M.H.

NIP. 19641011 199103 1 004

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk Bapak dan Mamah saya yang tercinta (Akhsani dan Sukiah) yang telah melahirkan, membesarkan serta mendidiku dengan sabar, dan senantiasa memberikan do'anya kepadaku. Selain itu kupersembahkan kepada kakak kandungku (Asep Ariyanto, S.Pd.I) dan teteh iparku (Eha Janiah, S.E), beserta keluarga besarku yang selalu memberikan do'a, dukungan kepadaku dalam pengerjaan tulisan skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kesehatan, kemudahan dan kelancaran.

Amin Ya Robbal'alamin.....

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ^ط

إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨﴾

“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.” (Al-Baqarah:280)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama: Neneng Nurhaeni, lahir di Serang 11 Desember 1995. Tepatnya di Link. Beringin Jaya (Ciracas). Penulis adalah putri kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Akhsani. dan Ibu Sukiah.

Penulis menyelesaikan pendidikan sudah ditempuh yaitu Sekolah SDN 8 Kota Serang pada Tahun 2008 dan Madrasah Diniyah Nurul Khairot pada Tahun 2008, penulis melanjutkan kesekolah (SMP Negeri 13 Kota Serang) lulus pada Tahun 2011, dan selanjutnya ke Sekolah (SMA Negeri 6 Kota Serang) 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 Tanpa Agunan (KTA) (Studi di Bank BNI Syariah Cilegon)*, 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 Maulana Hasanuddin Banten. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasana 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. Fauzullman, 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 bapak Drs. Akhmad Marjuki, M.H., 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 untuk teman terdekatku Muhamad Kiki Taqiyudin yang selalu memberikan perhatian, semangat dan keceriaan kepadaku dalam pengerjaan skripsi ini.

7. Terima kasih untuk sahabat-sahabatku Yayah Marwiyah, Siti Aminatus Sholihah, Khoirunnisa, yang menjadi keluarga kedua selama penulis menempuh pendidikan.
8. Kawan-kawan seperjuangan seluruh sahabat HES B yang telah turut banyak memberikan doa, motivasi, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

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 berbalasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembacanya umumnya.

Serang, 10 Oktober 2018

NENENG NURHAENI

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. Identifikasi Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Kerangka Pemikiran	10
H. Metode Penelitian	18
I. Sistematika Pembahasan.....	21

BAB II	KONDISI OBYEKTIF LOKASI PENELITIAN	
	A. Letak Geografis.....	23
	B. Sejarah Berdirinya Bank BNI Syariah di Cilegon.....	24
	C. Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Cilegon.....	27
	D. Logo Bank BNI Syariah	33
	E. Produk Bank BNI Syariah	34
	F. Visi dan Misi BNI Syariah.....	41
BAB III	LANDASAN TEORI	
	A. Akad <i>Al-Qardh</i>	
	1. Pengertian <i>Al-Qardh</i>	84
	2. Landasan Hukum Akad <i>Qardh</i>	43
	3. Rukun dan Syarat Ketentuan Umum <i>Al-Qardh</i>	45
	4. Manfaat <i>Al-Qardh</i>	47
	5. Alur Transaksi Pinjaman <i>Al-Qardh</i>	48
	B. Kredit	
	1. Pengertian Kredit	49
	2. Unsur-Unsur Kredit	50
	3. Jenis-jenis Kredit	52
	4. Ketentuan dan Persyatan Umum Kredit.....	53
	5. Dasar-Dasar Pemberian Kredit	54

	6. Penggolongan Kredit	57
	7. Proses Pemberian Kredit	59
	8. Kredit Macet	61
	9. Agunan Kredit	66
	10. Kredit Tanpa Agunan	73
BAB IV	PENYELESAIAN KREDIT MACET TANPA AGUNAN DI TINJAU DARI HUKUM ISLAM	
	A. Pelaksanaan Mekanisme Kredit Tanpa Agunan Di BNI Syariah Cilegon	84
	1. Tahap Penelitian Permohonan Kredit....	84
	2. Tahap Perjanjian Kredit.....	92
	3. Tahap Realisasi Kredit.....	92
	B. Prespektif Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Tanpa Agunan di Bank BNI Syariah Cilegon.....	93
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	106
	A. Saran	107
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	