

BAB II

KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya PT. Al Ijarah Indonesia Finance

PT. Al Ijarah Indonesia Finance (ALIF Cicilan Syariah) adalah perusahaan keuangan syariah yang didirikan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan keuangan masyarakat Indonesia. PT. Al Ijarah Indonesia Finance (ALIF) didirikan pada bulan Desember 2006 di Jakarta dan memperoleh izin pada tanggal 14 Mei 2007 selanjutnya mulai beroperasi tanggal 27 Agustus 2007 sebagai perusahaan pembiayaan bagi komunitas bisnis Indonesia dan Asia Tenggara dengan menawarkan pembiayaan minimal sebesar Rp. 2 milyar per-transaksi serta jasa konsultasi keuangan.

Pendirian ALIF (Al Ijarah Inonesia Finance) diprakarsai oleh tiga lembaga keuangan terkemuka Indonesia dan Timur Tengah, yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Boubyan Kuwait, Internasional Leasing dan Investment Company (ILIC) dengan penempatan modal awal keseluruhan sebesar Rp. 105 miliar.¹

Seiring dengan perekonomian yang dinamis dimana perekonomian global dilanda krisis menjadikan ALIF (Al Ijarah Inonesia Finance) memantapkan diri dengan mengubah fokus bisnisnya sebagai perusahaan pembiayaan ritel pada tahun 2000.

¹Diakses melalui Website <http://pembiyaansyariah.com/sample-page> pada tanggal 08 November 2018 pukul 22 :10.

Selain untuk meningkatkan sumber pendanaan, hal ini dilakukan juga untuk menangkap dan memanfaatkan peluang dari pertumbuhan sektor konsumsi yang terhitung sangat besar di Indonesia dewasa ini dan di masa yang mendatang.

Saat ini ALIF (Al Ijarah Inonesia Finance) terus menunjukkan pertumbuhan yang berkesinambungan dengan menawarkan berbagai jenis produk pembiayaan komersial untuk investasi barang modal guna keperluan usaha seperti mesin dan alat berat maupun pembiayaan konsumtif (ritel) seperti mobil dan sepeda motor serta multiguna, semua produk pembiayaan tersebut didasarkan pada prinsip keuangan syariah dengan menggunakan skema pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (Sewa Beli), dan Murabahah (Jual Beli). Tak sampai disitu, ALIF (Al Ijarah Inonesia Finance) sedang menyiapkan produk baru untuk menggarap kebutuhan masyarakat akan kepemilikan rumah melalui produk Cicilan Kepemilikan Rumah (CPR) Syariah yang direncanakan peluncurannya pada tahun 2018 mendatang. Di samping itu, pembiayaan Multiguna akan terus dikembangkan lagi mengingat adanya permintaan masyarakat yang terus meningkat setiap tahunnya.²

Seiring dengan perkembangan sektor konsumsi dan kembalinya Indonesia pada status investment grade, ALIF (Al Ijarah Inonesia Finance) optimis untuk terus berpartisipasi aktif dalam perkembangan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan.

² Diakses melalui Website <http://pembiayaansyariah.com/sample-page> pada tanggal 08 November 2018 pukul 22 :10.

Untuk itu, sejumlah upaya telah dan terus dilakukan guna memberikan layanan terbaik bagi segenap stakeholder ALIF.³

B. Profil PT. Al Ijarah Indonesia Finance

1. Visi dan Misi PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang

a. Visi PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang

Menjadikan siapapun (dimanapun ia) untuk mampu memiliki apapun (yang menjadi keinginan hatinya) guna mewujudkan kehidupan yang berharga.

b. Misi PT. AL Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang

- a) Memahami, menerapkan dan menjadikan syari'ah sebagai prinsip dasar yang mendorong kesuksesan bisnis kami.
- b) Membantu mewujudkan keinginan karyawan, mitra dan pelanggan kami dalam mencapai keuntungan finansial dengan manfaat yang maksimal.
- c) Meningkatkan akseibilitas produk dan layanan kami sehingga senantiasa berada dalam keterjangkauan dimanapun dan kapanpun.
- d) Secara konsisten menjawab tantangan yang menjadi standar industri kami.

³ Harman Priyatna, Selaku ketua cabang PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang, Wawancara Pribadi, tanggal 20 september 2018.

- e) Hadir secara universal di tengah masyarakat Indonesia untuk memahami dan memenuhi berbagai kebutuhan produk dan layanan finansial yang beragam.
- f) Senantiasa adaptif dalam menyediakan produk dan layanan finansial dan terus berusaha untuk memuaskan preferensi pasar yang terus berubah.

2. Alamat Kantor pusat dan Kantor Cabang PT. Al ijarah Indonesia Finance

a. Kantor Pusat : Menara Palma lt.25 jl.H R Rasuna Said Blok X2 Kav.6 Kuningan Jakarta 12950.

b. Kantor Cabang diantaranya :

1. Jakarta, Jl.Perumnas Raya Blok 7 No.3 RT 001/RW 005 Kel.Malaka Sari Kec. Duren Sawit Jakarta Timur, Telp (021)21285883/82 Fax : (021)21285881.
2. Bogor, Ruko Galeria Karadenan Blok N/10 Jl.Raya Pemda Karadenan Kaum Pendak Cibinong Bogor.Telp : (0251)865591/29 Fax : (0251)8666332.
3. Bekasi, Ruko Mutiara Bekasi Blok B10 No.6 Jl Ahmad Yani Margajaya Bekasi Barat. Telp : (021)88951076.
4. Tangerang, Ruko Baksena Blok C no 15 Gading Serpong Tangerang Selatan, Telp: (021)22228079.
5. Serang, Jl. KH. Abdul Hadi No. 24 Kebon Jahe RT.003/014 Kel. Cipare, KEC. Serang-Banten.

6. Karawang, Jl. Galuhmas Raya. Ruko Broadway III No 22
Teluk Jame Karawang, Telp: (0267)8456895 Fax:
(0267)8456895.
7. Bandung, Jl. Klaracondong No.305 RT 002/RW 007 Kel.
Kebonkangkung Kec. Klaracondong Bandung 40284.
8. Yogyakarta, Jl. Dr.Wahidin No.9 ruko Miati Kav. 5
Botoijan Miati Kav.5 Botoijon Miati Sleman Yogyakarta.
9. Semarang, Al Arteri Soekarno hatta no. 9A RT 003/004
Kel. Tlogosari kulon Kec. Pedurungan Semarang 50196
10. Solo,jl.lir Soekarno Solo Baru Ruko Bisnis II Blok L J 26
Madegondo Grogol Sukoharjo Jawa Tengah.
11. Surabaya, Ruko Gateway Waru Blok C No. Kel.
Kedungrejo Kec.Waru Kabupaten Sidoarjo.
12. Makassar, Jl. Toddopuli Raya Timur Blok A3/14
Panakkukang Paropo Makssar Sulawesi Selatan.
13. Mataram, Jl Sriwijaya Komp.Ruko Sriwijaya No.177 A
Pagesangan Timur Kec.Mataram.
14. Samarinda, Jl. Kadrie Oning No.99 RT 16 Kel.Air Hitam
Kec. Samarinda Ulu Kalimantan Timur 75124.
15. Banjarmasin, Jl. Adyaksa 41 Kel. Sungai Miai
Kec.Banjarmasin Utara Kalimantan Selatan.
16. Medan, Jl. Guru Patimpas No. 1 N Kesawan Kel.Silalas
Kec. Medan barat Sumatera Utara 20114.

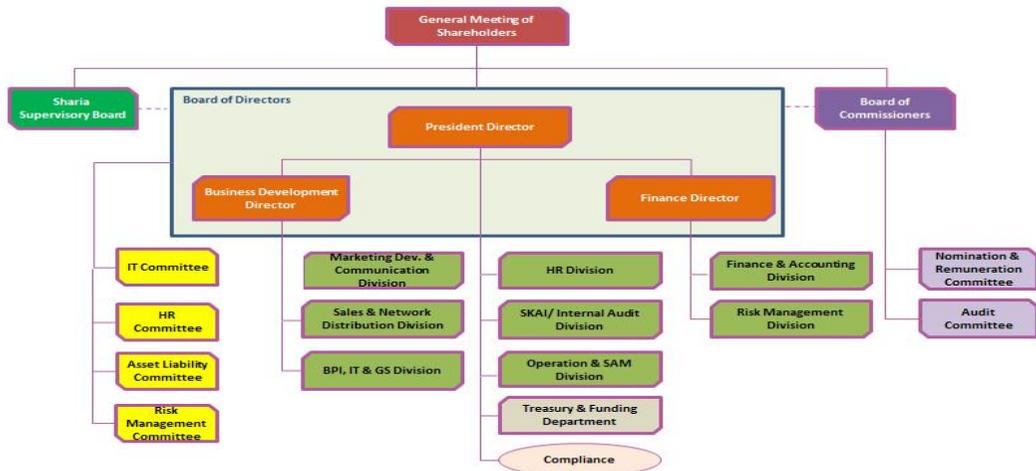
17. Palembang Jl.Basuki Rahmat No.1607D RT023/009 Kel. Pahlawan Kec. Kemuning Palembang 30128 Telp : (0711)5556032/5556184.
18. Batam, Komplek ruko Golden Gate Blok A No.99 Batu Selicin Lubuk Baja Batam.
19. Lampung Jl. Gajah Mada Perum Gading Jaya No. 58 F Kota Baru Tanjung Karang Timur Bandar Lampung Telp : (0721)241010 Fax : (0721)241010.
20. POCS Kudus Blok Kios Sempalan No. 26 Kota Kudus
21. Banjarmasin Jl. Adyaksa 41 Kel. Sungai Miai Kec. Banjarmasin Utara Kalimantan Selatan Telp : (3300682)
22. POCS Martapura Jl. Ahmad Yani KM. 30.500 RT013/022 Kel. Gintung Manggis Kec. Landasan Ulin Kota Banjarbaru
23. Semarang Jl. Arteri Soekarno Hatta No.9A RT003/004 Kel. Tlogosari Kulon Kec. Pedurungan Semarang 50196 Telp : (024)6731614/659 Fax : (024)76729302
24. Palembang Jl.Basuki Rahmat No.1607D RT023/009 Kel. Pahlawan Kec. Kemuning Palembang 30128 Telp : (0711)5556032/5556184.
25. Yogyakarta Jl. Dr. Wahidin No. 9 Ruko Mlati Kav. 5 Botoijan Mlati Sleman Yogyakarta Telp : (0274)4530429.

26. Lampung Jl. Gajah Mada Perum Gading Jaya No. 58 F
Kota Baru Tanjung Karang Timur Bandar Lampung Telp
:(0721)241010 Fax :(0721)241010.
27. Karawang Jl. Galuhmas Raya, Ruko Broadway III No. 22
Teluk Jambe Karawang Telp :(0267)8456895 Fax
:(0267)8456895.
28. Tanjung Pinang Jl. Gatot Subroto KM. 5 Bawah Kp.
Bulang Tanjung Pinang Kepulauan Riau 29121 Telp
:(0771)311929.
29. Pekanbaru, Perkantoran Sudirman Raya Blok A No. 6 RT
005/006 Tangkerang Tengah Bukit Raya Pekanbaru.
30. POCS Praya, Jl. Sriwijaya No.177A (Depan kantor POS
pusat mataram Kantor Cabang Mataram).
31. POCS Martapura, Jl,Ahmad Yani KM.30.500 RT013/022
Kel.Gintung manggis Kec. Landasan Ulin kota
Banjarbaru.
32. POCS Kudus, Blok Kios Sempalan No.26 Kota Kudus.
33. Medan Jl. Guru Patimpus No. 1 N Kesawan Kel. Silalas
Kec. Medan Barat Sumatera Utara 20114 Telp
:(061)4528822.

3. Struktur Organisasi PT. Al Ijarah Indonesia Finance

a. Struktur Organisasi bagian Pusat PT. Al Ijarah Indonesia Finance

ORGANIZATION STRUCTURE OF PT AL IJARAH INDONESIA FINANCE



1. Dewan Komisaris

a. Maulana Ibrahim, SE AKT, MA (KETUA)

Maulana Ibrahim SE AKT, MA, lahir di Bandung 20 Oktober 1948. Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Padjajaran, Beliau telah menyelesaikan studi Ekonomi dari Universitas Missouri Amerika Serikat dengan gelar Master of Arts, Beliau pernah mengikuti Sertifikasi Manajemen Risiko Ekstif Level 5, yang diadakan oleh Badan

Sertifikasi Manajemen Risiko (BSMR) Certified Risk Governance Professional (CRGP) IFC/ERMA/CRMS, Beliau adalah seorang profesional yang berpengalaman di industri perbankan, mengawali karir sebagai staf Bagian Pemeriksaan Bank, pada tahun 1982 menjadi pegawai yang menangani urusan pengawasan dan pembinaan Bank di Bank Indonesia. Pada Tahun 1989 beliau diangkat sebagai kepala perwakilan BI di Kuala Lumpur pada bulan Maret hingga Juni 1998 Beliau menjabat sebagai Wakil Ketua BPPN selanjutnya tahun 1999 diangkat sebagai Direktur Direktorat Pengawasan Bank II dan Sesuai keputusan Presiden RI Nomor 5/M Tahun 2002 tanggal 11 Januari 2002 Maulana Ibrahim diangkat sebagai Deputy Gubernur Bank Indonesia. Beliau diangkat pada RUPS Tahunan pada 13 April 2017 dan saat ini masih menunggu persetujuan Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit And Proper Test) dari OJK.

b. Abdullah Al Najran Al Tuwaijri (Anggota)

Abdullah Al Al Najran Al Tuwaijri, resmi menjabat sebagai komisaris PT. Al Ijarah Indonesia Finance sejak Maret 2015, setelah mendapat persetujuan dari OJK. Sejak Januari 2013 hingga kini beliau juga menjabat sebagai Deputy Chief Executive Officer (Consumer Banking Group and Banking Operation Group) di Boubyan Bank. Beliau lulus dari Kuwait University (1988) dengan pendidikan B.A

Finance. Di tahun 2003, beliau lulus dari Insead Executive Education General Management.

Sejak tahun 1989 hingga tahun 2011, beliau bekerja di National Bank of Kuwait, dengan jabatan terakhir sebagai Deputy General Manager Consumer Banking Group (sejak tahun 2008), kemudian pada Desember 2011-Desember 2012, menjabat sebagai General Manager Consumer Banking Group di Boubyan Capital. Saat ini Abdullah Al Najran Al Tuwaijri juga menjabat sebagai Direktur di Boubyan Capital.

c. Syed Hussain Mohammed Yahya Bahktiyar (Anggota)

Syed Hussain Mohammed Yahya Bahktiyar, resmi menjabat sebagai Komisaris PT. Al Ijarah Indonesia Finance sejak November 2015, Mr Bakhtiyar lulus dari Osmania University pada tahun 2001 dengan gelar gelar Master in Business Administration (MBA), sebelumnya pada tahun 1999 beliau lulus dengan gelar Bachelor of commerce (B.com).

Saat ini aktivitas beliau di Internasional Leasing and Investment Co-Kuwait (ILIC). Beliau bergabung di ILIC sejak tahun 2006 sampai dengan saat ini, sebelum bergabung di ILIC, sejak tahun 1999-2002, beliau menjabat sebagai External Audit, Internal Audit, Tax Audit, Bank Audit dan Advisory Service di S Venkatadiri and Co-India. Tahun 2002-2004, beliau menjabat sebagai Financial Accounting (Coordinator and Audit) di Solutions intg Pvt Ltd,Ind.tahun

2004-2006, menduduki bagian Banking Operations di HSBC-India.

d. Purnomo B Soetadi (Anggota)

Purnomo B Soetadi, resmi menjabat sebagai Komisaris Utama PT Al Ijarah Indonesia Finance sejak bulan juni 2016. Sejak tahun 2015 sampai dengan saat ini beliau menjabat sebagai Direktur PT Bank Muamalat Indonesia. Beliau lulus dari Universitas Gadjah Mada jurusan Kedokteran Hewan pada tahun 1991. Di tahun 2007, beliau lulus dari Universitas Padjajaran, jurusan Komunikasi Bisnis dengan gelar Magister Sains, Dan pada tahun 2012 beliau lulus dari Universitas Padjajaran dengan gelar Doktor Ilmu Ekonomi.

Sejak tahun 1992 hingga bulan Juni 1996 beliau bekerja di Standard Chartered Bank, dengan jabatan terakhir sebagai Relationship Manager Corporate Banking. Kemudian pada bulan juli 1996 sampai dengan bulan Maret 1998 di Bank Permata/Bank Bali dengan jabatan terakhir sebagai Assistant VP Branch Manager Kantor Cabang Jogja. Bulan April 2000 sampai dengan bulan Januari 2003 beliau kembali lagi ke Standard Chartered Bank dengan jabatan terakhir sebagai Vice President Regional Head Jabotabek, pada bulan maret 2004 sampai dengan bulan maret 2011 beliau mulai bekerja di Bank Danamon dengan berbagai jabatan dan jabatan terakhir sebagai Senior VP Pemimpin Divisi Retail Banking Network, Bulan April 2011 sampai dengan bulan Mei 2015, beliau

bekerja di PT Bank Negara Indonesia dengan jabatan terakhir sebagai Executive VP Pemimpin Divisi Manajemen Produk Consumer Banking.

2. Dewan Direksi

a. Gatot Basuki Soeseno Sarosa (Direktur Utama)

Ir. Gatot Basuki Soeseno Sarosa, MBA merupakan pria kelahiran Tegal, 21 November 1957, berhasil menyelesaikan pendidikan S1 pada jurusan Kehutanan di Institut Pertanian Bogor (IPB), selanjutnya meneruskan pendidikan Master of Bisnis (MBA) di University of New Orleans Louisiana USA, kemudian menempuh pendidikan Diploma di University of Connecticut USA mengambil program Human Resource Development (Summer Program). Beliau berkarir sejak 1983 di PT. Bank Bumi Daya, pernah juga mengajar di perguruan tinggi STIE Perbanas 1991, kemudian PT. Bank Bumi Daya (Persero) sebagai Internal Trainer dan Fasilitator 1991, Human Resource Development Institute for S2/ MM dan KPMG Sujendro Training Division sebagai pengajar 1993, Consultant for Service Excellent Bank Tiara 1993, PT. Coca Cola Amatil sebagai National Learning & Development Manager 1999, PT. Bank Bumi Putra sebagai Human and Resources Group Head 2000, HR and Compliance Director 2001, HR, Operation and IT Director 2002, Quality Assurance & Human Capital Director 2003, kemudian beliau juga pernah di PT Multi Talenta Indonesia 2006 dan PT Daya Dimensi Indonesia 2007 menjadi Senior Partner Konsultan,

Bank Kesejahteraan Ekonomi, Bank Indonesia, PT SRW and Co dan PT Batik Dinar Hadi 2009 sebagai Advisor untuk BOD, kemudian di PT Bank Muamalat Indonesia 2010 menjadi Kepala Divisi of Human Capital. Dan saat ini per tanggal 5 Februari 2016 kemarin telah resmi bergabung bersama PT. Al Ijarah Indonesia Finance sebagai Presiden Direktur.

b. Arief Indra Nurhari (Direktur)

Bapak Arief Indra Nurhari (41 tahun) memperoleh gelar S.Kom dari Universitas Gunadarma, Depok pada tahun 1995, selanjutnya beliau lulus sebagai Magister Management Agribusiness dari Institut Pertanian Bogor (IPB) pada tahun 2003. Setelah lulus, beliau mendapat kesempatan mengikuti Executive MBA Program dari Asian Institute of Management (AIM), Philipina. Dalam memulai karir, beliau terjun ke dunia pembiayaan konsumen untuk pertama kalinya di PT. Federal International Finance, beliau dipercaya menjabat sebagai Team Task Force untuk Kantor Pusat di Jakarta pada tahun 1995-1996, beliau menjabat sebagai Kepala Cabang Samarinda pada tahun 1997-1998. Ditengah karirnya, beliau menjabat Kepala Cabang Bogor pada tahun 1999-2003, lalu beliau menjabat sebagai Area Manager Jawa Barat pada tahun 2003-2004, beliau pernah menempati posisi Non Honda (Used Motorcycle/Refinancing/Electronic) and Reposeess Inventory Head Kantor Pusat, Jakarta pada tahun 2004-2006. Meranjak karirnya, Beliau memegang posisi sebagai Customer Retention

Management and Fleet Sales Head Kantor Pusat, Jakarta pada tahun 2006-2007. Beliau kemudian merambah karirnya di Mega Finance, Jakarta sebagai General Manager (Marketing & Sales) pada tahun 2008-2013. Pada tahun 2013, beliau kini menjabat sebagai Direktur Operasional PT. Al Ijarah Indonesia Finance.

b. Dewan Pengawas Syariah

a. Prof. Dr. H. Umar Shihab (Ketua)

Prof. Dr. H. Umar Shihab bergabung sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah Al Ijarah sejak tahun 2007. Doktor Studi Hukum Islam dari Universitas Hasanuddin, Sulawesi Selatan ini lahir di Makassar tahun 1939, dan sejak muda telah aktif dalam pergerakan Islam, mulai dari Pelajar Islam Indonesia (PII) tahun 1960 sampai 1964, Ketua HMI cabang Makasar (1962-1963) dan Ketua Umum Jamiiyyatul Ittihad Wal Mu'awanah (1971-1978).

Beliau juga pernah menjabat sebagai Ketua MUI Sulawesi Selatan selama lebih dari satu dekade (1987-1998), Ketua Dewan Masjid Indonesia Pusat selama 5 tahun (1994-1999), serta memimpin MUI Pusat sejak tahun 1998. Dosen IAIN sejak tahun 1963 ini juga pernah menjabat sebagai Anggota DPRD tingkat I (1987-1992), Anggota DPR (1987-1999), Dekan Fakultas Usluhudin (1981-1989), Dekan Fakultas Syariah (1987-1991), Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam (1992-1996), dan Direktur Pendidikan Kader Ulama (1994-1996).

b. Prof. Dr. H. Muardi Chatib (Anggota)

Prof. Dr. H. Muardi Chatib (76 tahun) memperoleh gelar PhD pada tahun 1989 dan sekarang ini adalah seorang Profesor (Guru Besar) di Universitas Islam negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta. Beliau memiliki 50 tahun pengalaman mengajar, mulai dari menjadi pengajar di Madrasah Tsanawiyah, Sekolah Mengajar Islam (PGA) sampai menjadi dosen di beberapa perguruan tinggi di Indonesia. Beliau juga pernah menjabat sebagai Ketua Komisi Dakwah MUI pada tahun 1999. Saat ini beliau aktif sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah Bank Muamalat Indonesia.

c. Muhammad Faisal Muchtar, LC (Anggota)

M. Faisal Muchtar lulus S1 program syariah atau fiqh, dari Universitas Al Azhar pada tahun 1998, mendapat gelar S2 dengan program Ushul Fiqh dari Al Azhar University Cairo – Mesir pada tahun 2000. Pada 2005 kembali mendapat gelar dari S2 Ekonomi Syariah dari Universitas Islam Indonesia. M. Faisal Muchtar menjabat sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah di Al Ijarah sejak bulan September 2015, setelah sebelumnya menjabat sebagai Corporate Communication & Legal Head.

Selain itu beliau juga memiliki pengalaman kerja sebagai officer, trainer, dan anggota komite pembiayaan di Bank Muamalat Indonesia (2003-2007), menjabat sebagai Sharia Expert pada Dhewanto Capital (2008 – sekarang),

Unit Head pada Divisi Financing di Bank Syariah Mega Indonesia (2008), Senior Manager & Sharia Compliance Head di Bank Syariah Mega Indonesia (2009), Kepala Departemen Audit Syariah di Bank Muamalat (2009-2010), sebagai anggota Badan Pengawas Syariah di Asuransi Takaful, sekaligus sebagai Assistant General Manager – Sharia Head pada Syarikat Takaful Malaysia Berhad (2011-2013).

**b. Struktur Organisasi PT. Al Ijarah Indonesia Finance
Kantor Cabang Serang**

No	Nama Lengkap	Nama Jabatan
1.	Harman Priyatna	Branch Manager
2.	Agus Setiawan	Collection Remedial & Recovery Section Head
3.	Cecep dadang Hudiana	Remedial dan Recovery Staff
4.	Mochamad Edman B.N	Sales Section Head
5.	Devit Setiawan	Collection Field
6.	Moch. Juharna	Collection Field
7.	Refaldi Septia P	Collection Field
8.	Sobri	Financing dan RI staff
9.	Novan Ade Permana	Cashier dan Finance Staff

Di atas merupakan struktur organisasi yang terdapat di PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang saat ini.⁴

4. Prinsip PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang

1. Prinsip yang diterapkan Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang menggunakan jual-beli syari'ah yaitu menempatkan nilai-nilai religi saat menjalankan idealisme usaha, diantaranya :
 - a. Universal maksudnya tidak membeda-bedakan latar belakang suku, agama, ras dan golongan dalam memberikan pelayanan. Semua boleh bertransaksi dengan akan murabahah walaupun non muslim.
 - b. Jelas maksudnya disini prinsip ini tercermin dari penyampaian informasi yang dijelaskan secara detail dalam kontrak mengenai tanggung jawab dari kondisi pembiayaan yang disepakati bersama antara nasabah dengan PT. Al Ijarah Indonesia Finance cabang Serang, sehingga tidak merugikan kedua belah pihak.
 - c. Bersih adalah hanya menggunakan tata cara pembiayaan syari'ah untuk menjamin semua transaksi dilakukan dengan cara yang sesuai dengan syari'ah, seperti tidak adanya unsur gharar dan riba. Maksudnya meniadakan unsur gharar atau ketidakpastian yang dikaitkan dengan penipuan atau kejahatan

⁴ Agus Setiawan Selaku Collection Remedial dan Recovery Section Head PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang ,Wawancara Pribadi di kantornya, pada hari kamis tanggal 15 November 2018.

dari suatu pihak ke pihak lainnya yang akan menimbulkan ketidakrekaan dari salah satu pihak atau dikarenakan transaksi yang tidak bisa diserahkan atau tidak diketahui, seperti menjual ikan yang masih di dalam air, menjual burung di udara atau yang sejenisnya.

- d. Terbuka maksudnya penawaran harga disampaikan secara detail dan transparan mengenai harga pokok produk dan keuntungan (*margin*) yang diinginkan antara keduanya. Sehingga tidak ada yang disembunyikan dalam penawaran.
 - e. Adil yaitu melalui pembiayaan syari'ah, PT. Al Ijarah Indonesia Cabang Serang menempatkan nasabah pengguna dana dalam hak, kewajiban, keuntungan dan resiko yang berimbang.
 - f. Jujur maksudnya jujur dalam menyampaikan informasi yang ada dalam pembiayaan syari'ah, seperti biaya yang dikeluarkan dalam transaksi disampaikan dengan apa adanya yang sesuai dengan prosedur dari perusahaan tanpa menambah ataupun mengurangi informasi.
2. Prinsip dasar operasional PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang mengusung nilai-nilai sebagai berikut :
- a. Transparan dalam bertransaksi yaitu semua dijelaskan dengan terbuka tanpa ada yang ditutup-tutupi.
 - b. Halal, bebas unsur ribawi yang dilarang diseluruh ajaran agama yaitu transaksi yang sesuai dengan ajaran Islam.

- c. Amanah, sebagai mitra terpercaya anda yaitu dapat dipercaya oleh semua nasabah dan tidak ada unsur penipuan ataupun riba, maksudnya, meniadakan unsur gharar atau ketidakpastian yang dikaitkan dengan penipuan atau kejahatan dari satu pihak ke pihak lainnya yang akan menimbulkan ketidakrelaan dari salah satu pihak atau dikarenakan transaksi yang tidak bisa diserahkan terimakan atau tidak diketahui, seperti menjual ikan yang masih di dalam air, menjual burung di udara atau yang sejenisnya.
- d. Bernilai dan universal, untuk semua kalangan tanpa membedakan suku, ras dan agama sebagai faktanya di Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang mempunyai nasabah 95% muslim dan yang 5% adalah non muslim.

5. Produk-produk PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang

Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang menggunakan akad *Ijarah Muntahiyah bittamlik* sebagai hukum yang berlandaskan syari'at Islam. Oleh karenanya Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang mempersembahkan produk-produknya seperti, Syahaja, Syafaat dan Syamawa.

a. Syafaat

Produk syafaat yaitu produk ini merupakan kepemilikan otomotif, seperti fasilitas pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor atau mobil. Pembiayaan yang ditawarkan berupa sepeda motor baru (jangka waktu

pembiayaan maksimal 48 bulan), maupun sepeda motor prna pakai (bebas) dengan jangka waktu pembiayaan ,maksimal 24 bulan.Selain membiayai sepeda motor, syafaat juga memfasilitasi pembiayaan roda empat (mobil) baik mobil baru (jangka waktu pembiayaan maksimal 60 bulan) maupun mobil purna pakai (dengan jangka waktu pembiayaan maksimal 48 bulan).

b. Syahaja

Produk syahaja adalah fasilitas pembiayaan ritel yang bekerjasama dengan koperasi ALIF (pihak ketiga) dengan menggunakan jaminan BPKB mobil ataupun motor, fasilitas ini bertujuan membiayai segala pembiayaan ritel seperti, biaya renovasi rumah, biaya pengembangan usaha dan biaya pendidikan selain itu, produk syahaja juga memfasilitasi pembiayaan lainnya seperti biaya traveling atau liburan, biaya rawat inap dan biaya ibadah umroh.

c. Syamara

Produk syamara adalah syariah pembiayaan perlengkapan rumah tangga yaitu fasilitas pembiayaan untuk barang-barang elektronik dan furniture, seperti handphone, home theater, laptop, kulkas, mesin cuci,(*air Condition*) sofa, meja belajar, springbed, dan lain-lain.⁵

⁵ Diakses melalui Website <http://pembiayaansyariah.com/sample-page>, pada tanggal 10 November 2018 Pukul : 11:50

6. Proses Pengajuan Pembiayaan akad Ijarah Muntahiyah Bittamlik

Proses pengajuan pembiayaan akad *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* hampir tidak jauh berbeda seperti Pengajuan pembiayaan pada akad murabahah. Jadi antara Nasabah dengan PT. AL Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang ketika hendak melakukan proses pembiayaan pada akad *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* yaitu diantaranya sebagai berikut :

1. Pada proses di awal ketika calon konsumen atau calon nasabah ingin melakukan pembiayaan atau ingin memiliki kendaraan secara angsur atau di cicil maka pihak konsumen akan menghubungi pihak penyedia barang yang diinginkan.
2. Pada proses selanjutnya ketika pihak calon konsumen atau calon nasabah sudah mendatangi tempat penyedia barang tersebut maka pihak penyedia barang yang sudah bekerjasama dengan PT. Al ijarah Indonesia Finance cabang Serang akan menghubungi pihak PT. Al ijarah Indonesia Finance cabang Serang untuk melakukan konfirmasi yaitu memberikan informasi bahwasanya ada calon nasabah atau calon konsumen ingin membeli unit secara angsur atau di cicil.
3. Kemudian setelah itu ada tim Sales Field (bagian Staff Marketting) untuk melakukan survey ke rumah pihak calon nasabah atau calon konsumen yang bertugas untuk melakukan Verifikasi yaitu masalah kelayakan konsumen dan

kemampuan konsumen, yang berkaitan dengan latar belakang kehidupan dari konsumen. Beberapa di antara persyaratan tersebut yaitu harus ada :

- a. Identitas diri KTP suami dan istri
- b. Kartu keluarga
- c. Data-data kepemilikan rumah
- d. Legalitas usaha atau legalitas pekerjaan

Jika untuk legalitas usaha bisa menunjukkan SKU (Surat Keterangan Usaha) dan untuk legalitas pekerjaan bisa menunjukkan Slip gaji atau surat keterangan dari perusahaan. Hal ini menjadi faktor terpenting jika pihak calon konsumen atau calon nasabah hendak ingin melakukan pembiayaan maka harus memiliki Income (pemasukan/penghasilan).

4. Kemudian setelah tim sales field telah selesai melakukan survey atau verifikasi kepada calon nasabah atau calon konsumen kemudian tim sales field akan memberikan informasi dan membawa hasil laporan tersebut kepada pihak Underwriting. Pihak Underwriting tersebut merupakan pihak yang akan menentukan apakah layak atau tidaknya calon nasabah atau calon konsumen tersebut dalam melakukan pembiayaan. Dan setelah dianalisa oleh pihak Underwriting jika menurutnya layak dan baik maka pihak calon nasabah atau calon konsumen akan di undang untuk datang di PT. Al

Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang untuk melakukan akad. Namun apabila jika pihak Underwriting tidak menyetujui maka ia pun akan menolaknya.⁶

⁶ Agus Setiawan Selaku Collection Remedial dan Recovery Section Head PT. Al Ijarah Indonesia Finance Cabang Serang ,Wawancara Pribadi di kantornya, pada hari kamis tanggal 15 November 2018.