

## **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 Fakultas Syari'ah 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 tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism 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, 18 Juni 2020

**Nisa Nurhalisa**  
**NIM. 161130106**

## ABSTRAK

Nama Nisa Nurhalisa, NIM: 161130106, Judul Skripsi: **PINJAMAN ONLINE DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM (Studi Kasus PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan)**

Praktek pinjaman online pada PT. Ammana Fintek Syariah disini pihak perusahaan bertugas untuk menghimpun dana shahibul mal (pemilik modal) yang terdapat pada Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan. Pembayaran dilakukan dengan kesepakatan yang telah di sepekati kedua belah pihak antara shahibul mal dan mudharib di awal perjanjian.

Berdasarkan latar belakang diatas, perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Ada Unsur Riba didalam Pinjaman Online (fintech) di PT. Ammana Fintek Syariah? 2. Bagaimanakah skema Pinjaman Online Pada PT. Ammana Fintek Syariah dalam Perspektif Hukum Islam?

Tujuan Penelitian: Untuk mengetahui adakah unsure riba yang terdapat dalam pinjaman online di PT. Ammana Fintek Syariah. Untuk mengetahui bagaimanakah pandangan hukum Islam terhadap pinjaman online di PT. Ammana Fintek Syariah.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dan menggunakan jenis 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.

Kesimpulannya adalah Bahwa proses tersebut sudah jelas karena akad yang digunakan adalah akad mudharabah dan 'ariyah dimana pihak perusahaan pinjaman menghimpun dana pemilik modal (shahibul mal) utuk disalurkan kepada mudharib (pelaku usaha).



**FAKULTAS SYARI'AH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

---

---

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.  
Lampiran : Skripsi Dekan Fakultas Syari'ah  
Perihal : Usulan Ujian Skripsi Di-  
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara Nisa Nurhalisa, NIM: 161130106 yang berjudul **Pinjaman Online dalam Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan)**. Telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 18 Juni 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**  
NIP. 197606232006041002

**Eka Julaiha, S.Ag., M.A.**  
NIP. 197003162000032003

**PINJAMAN ONLINE (FINTECH) DALAM PERSPEKTIF  
HUKUM ISLAM  
(STUDI KASUS PT. AMMANA FINTEK SYARIAH  
JAKARTA SELATAN)**

Oleh:

**NISA NURHALISA**  
**NIM. 1611130106**

Pembimbing I



**Dr. H. Muhammad Ishom M.A.**  
NIP. 197606232006041002

Pembimbing II



**Eka Julaiha S.Ag., M.A.**  
NIP. 197003162000032003

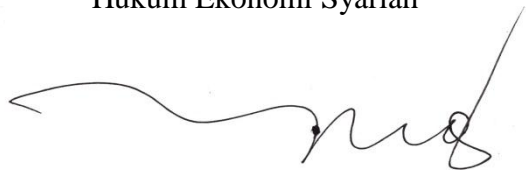
Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Syaria'ah



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

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah



**H. Masduki, S.Ag., M.A.**  
NIP. 19731105 199903 1 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **NISA NURHALISA**, NIM: **161130106** yang berjudul **PINJAMAN ONLINE DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM (STUDI KASUS PT. AMMANA FINTEK SYARIAH JAKARTA SELATAN)**. Telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 13 November 2020

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 13 November 2020

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I,

Sekretaris Merangkap Anggota II,

**Dr. H. Ahmad Sanusi, M.A.**

NIP. 19780225 200801 1 009

**Jamaluddin. ME**

NIP : 19900324 201801 1 001

Anggota:

Penguji I,



**Dr. Hj. Ruffah Abdullah, MM**

NIP: 19580711 198503 2 002

Penguji II,



**Ahmad Harisul Miftah, M.Si**

NIP: 19770120 200901 1 011

Pembimbing I,



**Dr. H. Muhammad Ishom M.A.**

NIP.. 197606232006041002

Pembimbing II,



**Eka Julaiha S.Ag., M.A.**

NIP. 197003162000032003

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur dan nikmat kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah dia berikan akhirnya saya mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.

Kupersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua ku (alm.) bapak Nurhaedi dan ibu tercinta Siti Masitoh, yang telah memberikan segala cinta, kasih sayang serta penyejuk hati dan pengobat jiwa. Dan tidak lupa pula teman-teman ku, yang senantiasa memberikan motivasi sampai terselesaikannya skripsi ini.

## MOTTO

وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

*Dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa. Dan janganlah tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kepada Allah sesungguhnya Allah amat beratsiksa-Nya*  
.(Q.S. Al-Maidah:2)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Nisa Nurhalisa, dilahirkan di Serang tanggal 18 Juli 1997, penulis adalah putri kedua dari tiga bersaudara, dari bapak (alm.) Nurhaedi dan ibu Siti Masitoh, bertempat tinggal di kp. Petir mesjid RT/RW. 003/001 desa mekar baru kec. Petir kab. Serang prov. Banten.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh sekolah tingkat dasar di SDN Petir 1 pada Tahun 2009, kemudian sekolah tingkat pertama di SMPN 1 Petir lulus pada tahun 2012, kemudian sekolah menengah atas di SMAN 1 Petir lulus pada tahun 2015. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2016.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif diorganisasi Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) Universitas pada tahun 2020 menjadi Menjadi Bendahara Umum.



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya. Dalam penulisan skripsi yang berjudul **Pinjaman Online Dalam Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan)**, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.

2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr.H. Muhammad Ishom M.A. Pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Eka Julaiha S.Ag. M.A. Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teruntuk keluarga penulis yang tak kenal lelah dan putus asa dalam membantu dan mendukung segala kegiatan penulis baik secara moril dan materil, terimakasih penulis ucapkan teruntuk keluarga yang begitu sempurna ini.

8. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan HES C, sahabat-sahabat yang selalu memberikan support, canda tawa serta memberikan banyak ilmu kepada penulis, selama penulis duduk di bangku kuliah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis, oleh karena sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda, penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 18 Juni 2020

**Nisa Nurhalisa**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	9
G. Kerangka Pemikiran.....	11
H. Metodologi Penelitian.....	22
I. Sistematika Pembahasan.....	27

## **BAB II GAMBARAN UMUM PT. AMMANA FINTEK SYARIAH**

- A. Letak Geografis PT.BNI SyariahCabangCilegon .....29
- B. Sejarah Berdirinya PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan .....39
- C. Visi Misi PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan .....40
- D. Struktur Organisasi PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan .....42
- E. Produk-Produk PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan.....45

## **BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG PINJAMAN**

- A. Pinjaman (‘Ariyah) dalam Hukum Islam .....57
- B. Pengertian Pinjaman Online.....67
- C. Kedudukan Hukum Islam Terhadap Pinjaman Online .....69
- D. Pandangan Para Ulama Tentang ‘Ariyah (Pinjaman) .....70
- E. Rukun dan Syarat-syarat ‘Ariyah .....73
- F. Teori Riba dalam Pinjaman.....76

## **BAB IV PINJAMAN ONLINE DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM DI PT. AMMANA FINTEK SYARIAH**

- A. Prosedur Akad dalam Pinjaman Online di PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan.....89
- B. Analisis Faktor yang Melatar belakangi Praktik Pinjaman Online .....94

C. Landasan Hukum Pinjaman dalam Pandangan Islam .....95

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 99

B. Saran ..... 101

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**