

**ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD  
*IJĀRAH* DAN PENYELESAIANNYA DI KSPP SYARI'AH AL-USWAH  
INDONESIA CABANG RANCAH (TAHUN 2018-2020)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

**RIJAL ZAHID MUSTOFA**

**NIM : 1608203113**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2020 M / 1441 H**

## ABSTRAK

**RIJAL ZAHID MUSTOFA . 16082013113.** “ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD *IJĀRAH* DAN PENYELESAIANNYA DI KSPB SYARIAH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH”, 2020

Penelitian ini dilatar belakangi oleh jumlah nasabah pembiayaan akad *ijārah* di KSPB Syariah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah yang jauh dari target pada setiap tahunnya. Hal ini dikarenakan terjadinya kredit macet yang dialami oleh nasabah pada pembiayaan akad *ijarah* yang mencapai 90% yang kemudian membuat pihak KSPB Syariah Al-Uswah Indonesia cabang Rancah lebih selektif dalam memilih nasabah. Kredit macet yang terjadi pada pembiayaan akad *ijarah* di pihak KSPB Syariah Al-Uswah Indonesia cabang Rancah ini mengindikasikan bahwa ada sesuatu hal yang perlu dianalisis lebih jauh mengapa kredit macet ini bisa terjadi hingga mencapai 90%.

Penelitian bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: 1) Bagaimana terjadinya kredit macet pada akad Pembiayaan *Ijarah* di KSPB Syariah Al Uswah Indonesia Cabang Rancah 2) Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada pembiayaan akad *ijarah* di KSPB Syariah Al Uswah Indonesia Cabang Rancah, 3) Bagaimana penyelesaian kredit macet pada akad pembiayaan *ijarah* di KSPB Syariah Al Uswah Indonesia Cabang Rancah. Adapun jenis penelitian lapangan (*Field research*), yang diartikan sebagai penelitian yang menghasilkan data-data deskriptif. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan sumber data primer yaitu diambil dari observasi dan wawancara, serta data sekunder berupa studi kepustakaan dan dokumentasi lainnya, kemudian keseluruhan data dikumpulkan selanjutnya penulis menganalisis data tersebut hingga memperoleh kesimpulan.

Adapun hasil dari penelitian ini : Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa KSPB Syariah Al-Uswah telah menyalurkan dana melalui akad *ijarah* kepada 58 orang dan mengalami kredit macet sebanyak 96,6% yang terdiri 96% (2018), 2% (2019), dan 2% (2020). Faktor yang menyebabkan kredit macet di KSPB Syariah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah ada dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor Internal adalah faktor yang timbul dari manajemen KSPB Syariah Al-Uswah dan faktor eksternal adalah faktor yang timbul dari kesengajaan atau hal yang tidak disengaja oleh nasabah. Penyelesaian atau penyelamatan kredit macet pada pembiayaan akad *Ijarah* yang dilakukan oleh pihak KSPB Syariah AL-Uswah Indonesia Cabang Rancah yaitu dengan melakukan penjadwalan ulang atau *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring*, penyitaan jaminan, pembebasan bagi hasil, kombinasi kepada nasabah yang mengalami kredit macet melalui musyawarah dengan nasabah agar nasabah bisa membayar kewajibannya dengan disesuaikan pada kondisi nasabah sekarang.

**Kata Kunci:** Kredit Macet, Pembiayaan akad *ijārah*, Penyelesaian kredit macet.

## ABSTRACT

**RIJAL ZAHID MUSTOFA. 16082013113. "ANALYSIS OF CREDIT CREDIT IN THE FINANCING OF IJĀRAH AND ITS SOLUTION IN KSPP SYARIAH AL-USWAH INDONESIA BRANCH OF CRAFT", 2020**

This research is motivated by the number of ijārah contract financing customers at KSPP Syari'ah Al-Uswah Indonesia Rancah Branch which is far from the target each year. This is due to the occurrence of bad loans experienced by customers in ijarah contract financing which reached 90% which then made the KSPP Sayariah Al-Uswah Indonesia branch of the Scaffolding branch more selective in choosing customers. Bad loans that occur in ijarah contract financing on the KSPP Sayariah Al-Uswah Indonesia branch of the Scaffold indicate that there is something that needs to be further analyzed why this bad credit can occur up to 90%.

The research aims to answer the questions that formulate the problem: 1) How does the occurrence of bad loans in the Ijarah Financing contract at KSPP Syariah Al Uswah Indonesia Scaffolding Branch 2) What factors cause the occurrence of bad credit in financing the ijarah contract in KSPP Syariah Al Uswah Indonesia Rancah Branch, 3) How is the settlement of bad loans in the ijarah financing agreement at KSPP Syariah Al Uswah Indonesia Rancah Branch. The type of field research (Field research), which is defined as research that produces descriptive data. In collecting data the author uses primary data sources that are taken from observations and interviews, as well as secondary data in the form of literature studies and other documentation, then the whole data is collected then the writer analyzes the data to reach conclusions.

The results of this study: Based on the results of the study note that the KSPP Syari'ah Al-Uswah has channeled funds through the ijarah contract to 58 people and experienced bad credit as much as 96.6% consisting of 96% (2018), 2% (2019), and 2% (2020). The factors that cause bad credit at KSPP Syariah Al-Uswah Indonesia Rancah Branch are two factors, namely internal factors and external factors. Internal factors are factors that arise from the management of KSPP Shari'ah Al-Uswah and external factors are factors that arise from intentional or unintentional matters by customers. Settlement or salvage of bad loans in the financing of the Ijarah contract conducted by KSPP Syari'ah AL-Uswah Indonesia Rancah Branch, namely by rescheduling or rescheduling, reconditioning, restructuring, confiscation of collateral, forfeiting profit sharing, combination to customers experiencing bad credit through consultation with customers so that customers can pay their obligations according to current conditions of the customer.

**Keywords:** Bad Credit, Ijārah contract financing, Bad credit settlement.



## الملخص

رجال زاهد مصطفى. ١٦٠٨٢٠١٣١٣. "تحليل ائتمانات الإئتمان في تمويل الإجارة وانجازها في فرع كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونس برنج اوف كرف شركة ٢٠٢٠"

الدافع وراء هذا البحث هو عدد العملاء الذين يمولون عقد الإجارة في كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي الكويت ، وهو بعيد كل البعد عن الهدف كل عام. ويرجع ذلك إلى حدوث قروض متعثرة يعاني منها العملاء في تمويل عقود الإجارة والتي بلغت ٩٠% مما يجعل الأطراف كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي أكثر انتقائية في اختيار العملاء. سوء الائتمان الذي يحدث في تمويل عقد الإجارة من جانبه كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي هذا يشير إلى أن هناك شيء يحتاج إلى مزيد من التحليل لماذا يمكن أن يحدث هذا الائتمان السيئ حتى يصل ٩٠%

يهدف البحث إلى الإجابة على الأسئلة التي تصيغ المشكلة: (١) كيف تحدث القروض المعدومة في عقد تمويل ما هي العوامل التي تسبب حدوث (٢) برنج كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي سكالندع الإجارة في كيف يتم تسوية سوء الائتمان في تمويل عقد الإجارة كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي برنج ، (٣) نوع البحث. كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي برنج القروض المعدومة في اتفاقية تمويل الإجارة في الميداني (البحث الميداني) والذي يعرف بأنه بحث ينتج بيانات وصفية. في جمع البيانات ، يستخدم المؤلف مصادر البيانات الأولية المأخوذة من الملاحظات والمقابلات ، بالإضافة إلى البيانات الثانوية في شكل دراسات أدبية ووثائق أخرى ، ثم يتم جمع البيانات بأكملها ثم يحلل الكاتب البيانات للوصول إلى الاستنتاجات.

كاس فافا شرعي الاسوة قد وجهت الأموال من خلال عقد نتائج هذه الدراسة: بناءً على نتائج الدراسة ، فإن الإجارة إلى ٥٨ شخصاً وشهدت سوء الائتمان بنسبة ٩٦.٦% تتكون من ٩٦% (٢٠١٨) ، ٢% (٢٠١٩) كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي برنج ، و ٢% (٢٠٢٠). العوامل التي تسبب سوء الائتمان في كاس فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي وهما العوامل الداخلية والعوامل الخارجية. العوامل الداخلية هي العوامل التي تنشأ من إدارة فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي والعوامل الخارجية هي العوامل التي تنشأ من الأمور المتعمدة أو غير كاس المقصودة من قبل العملاء. تسوية أو استرداد القروض المتعثرة في تمويل عقد الإجارة الذي أجراه فافا شرعي الاسوة رنجه اندونسي برنج ، أي عن طريق إعادة جدولة أو إعادة جدولة أو إعادة هيكلة أو إعادة هيكلة أو مصادرة الضمانات أو فقدان مشاركة الأرباح أو الجمع بين العملاء الذين يعانون من سوء الائتمان من خلال التشاور مع العملاء حتى يتمكن العملاء من دفع التزاماتهم وفقاً للظروف الحالية للعميل.

الكلمات المفتاحية: سوء الائتمان ، تمويل عقد الإجارة، تسوية سوء الائتمان.

IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

"ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN  
AKAD *IJĀRAH* DAN PENYELESAIANNYA DI KSPP SYARIAH  
AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH "

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam  
Oleh :

Rijal Zahid Mustofa

NIM : 1608203113

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Sri Rokhinasari, SE., M.Si

NIP.1973080619990322003

Drs. H. Amir, M.Ag

NIP.196503131994021001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefillah, M.Ag

NIP. 197603122003121003

IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON

iv

NOTA DINAS

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

Di-

Cirebon

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

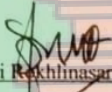
Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Rijal Zahid Mustofa**, NIM : 1608203113 dengan judul : **"ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD IJĀRAH DAN PENYELESAIANNYA DI KSP SYARI'AH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

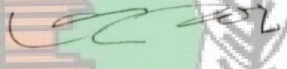
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui

Pembimbing I


Pembimbing II

  
Dr. Hj. Sri Rekhinasari, SE., M.Si  
NIP.1973080619990322003

  
Drs. H. Amir, M.Ag  
NIP.196503131994021001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Eef Saefidloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003

**IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON**

### LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD *IJĀRAH* DAN PENYELESAIANNYA DI KSPP SYARI’AH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH (TAHUN 2018-2020)” oleh **Rijal Zahid Mustofa**, NIM : 1608203113, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 27 Agustus 2020 Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.





## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rijal Zahid Mustofa

NIM : 160820313

Tempat, tanggal lahir : Ciamis, 2 April 1998

Alamat : Desa Wangungsari Dusun Wangun RT 004 RW 007 Kec.  
Rancah Kab. Ciamis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD IJARAH DAN PENYELESAIANNYA DI KSPP SYARIAH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH"**, ini beserta isinya adalah benar-benar hasil pemikiran dan karya saya sendiri. Seluruh ide pemikiran dan teori-teori dari sumber telah saya kutip sesuai dengan petunjuk referensi yang baik dan benar.

Cirebon, 15 Juli 2020

  
Rijal Zahid Mustofa  
NIM. 1608203113

Rijal Zahid Mustofa  
NIM. 1608203113

**IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis di lahirkan di Kabupaten Ciamis tanggal 02 April 1998. Dengan penuh kasih sayang, penulis dibesarkan dengan diberi nama Rijal Zahid Mustofa. Penulis adalah anak kedua dari lima bersaudara dari pasangan ibu Tati Nurjanah dan Bapak Daldiri.

Jenjang pendidikan yang ditempuh adalah:

1. SDN 4 Kawunglarang (2004-2010)
2. SMP IT Al-Muaawanah (2010-2013)
3. MAN 2 Ciamis (2013-2016)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD IJĀRAH DAN PENYELESAIANNYA DI KSPB SYARI’AH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH (TAHUN 2018-2020)”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. SriRokhlinasari, SE., M.Si dan Bapak Drs. H. Amir, M.Ag.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebesar-besarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 15 Juli 2020

**RIJAL ZAHID MUSTOFA**  
**NIM 1608203113**

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur senantiasa diucapkan kepada Allah SWT, karena dengan segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini, Shalawat dan salam tak pernah lupa ku curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini kupersembahkan untuk orang-orang terkasih dan tercinta dalam hidupku yaitu Ayah dan Ibu. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terimakasih ku. Ku persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua ku. Namun, saya tahu hal ini tidak sebanding dengan segala pengorbanan, perjuangan, do'a dan dukungan yang telah diberikan.

Ucapan terimakasihku haturkan kepada adik-adik ku tersayang, Fina Insani Mursyidah, Shofi Nur adilah, Nisa Agnia Rahma, Zaidan Ahmad Fahmi yang selalu men support kakak tertuanya menjadi sarjana, terimakasih sudah mendukung dan memotivasi. Serta keluarga besar yang turut serta membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terimakasih atas dukungan dan do'anya selama ini.

Semoga skripsi ini bermanfaat, tidak hanya untuk saya sendiri tetapi untuk kita semua.



## MOTTO

YOU ARE WHAT DO YOU THINK.



## KATA PENGANTAR

Allhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan perjuangan yang tidak mudah akhirnya skripsi yang berjudul ***“Analisis Terjadinya Kredit Macet Pada Pembiayaan Akad Ijārah Dan Penyelesaiannya Di KSPP Syari’ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah Tahun (2018-2020)”*** telah diselesaikan oleh peneliti.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari tanpa adanya do’a, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik berupa moril maupun material. Untuk itu penulis ungkap terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag selaku Dosen Akademik yang selalu memberikan motivasi dan nasihat selama penulis melangsungkan studinya.
6. Ibu Dr. Hj. SriRokhlinasari, SE., M.Si dan Bapak Drs. H. Amir, M.Ag selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan motivasi, arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat kepada penulis, beserta staf Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



8. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang telah memberikan do'a, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Adik-adik ku tersayang, Fina Insani Mursyidah, Shofi Nur adilah, Nisa agnia Rahma, Zaidan Ahmad Fahmi dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung, memotivasi dan memberikan doa nya selama ini.
10. KSPP Syari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis.
11. Bapak Tirta Wening, Bapak Moch Sobrun Jamil, Mas Hendra, Abdul Jalil Al Furqon dan Iyus Yusuf Mu'min yang telah membantu dalam penelitian penulis di KSPP Syari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah.
12. Tsania Ayudia Nur Fauza yang selalu mendukung, menemani serta memberikan motivasi dan selalu mendengarkan keluh kesah penulis.
13. Sahabat tercinta Solehudin, Abdul aziz, Hoerul Fahmi, M. Anjar Satria, Asop Ma'ruf A, Nasrudin Abdul Matin, dan Eka Ali Wahab yang selalu memberikan semangat serta dukungan kepada penulis.
14. Rekan Perbankan Syariah-C yang sudah berjuang bersama selama 4 tahun dalam perkuliahan.
15. Dan pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan pengalaman, motivasi, do'a dan semangat kepada penulis.

Cirebon, 15 Juli 2020

Penyusun

**RIJAL ZAHID MUSTOFA**  
**NIM 1608203113**

# DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>المخلص</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>NOTA DINAS</b> .....	v
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	vii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>MOTTO</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Penelitian Terdahulu .....	6
F. Kerangka Pemikiran.....	9
G. Metodologi Penelitian .....	10
H. Sistematika Penelitian.....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
<b>A. KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH</b>	
1. Pengertian KJKS .....	15
2. Syarat Pendirian KJKS.....	16
3. Kegiatan Operasional KJKS .....	17
<b>B. PINJAMAN ATAU KREDIT</b>	
1. Pengertian Kredit .....	18
2. Prinsip Pemberian Pembiayaan Kredit .....	19

<b>C. KREDIT MACET</b>	
1. Penyebab Kredit Macet .....	23
2. Faktor-Faktor Kredit Macet .....	24
3. Penyelesaian Kredit Macet.....	25
<b>D. PEMBIAYAAN AKAD <i>IJĀRAH</i></b>	
1. Pengertian Pembiayaan .....	27
2. Prinsip-prinsip Pembiayaan .....	29
3. Unsur-unsur Pembiayaan .....	31
4. Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan .....	32
5. Pengertian Ijarah .....	34
6. Dasar Hukum Ijarah .....	34
7. Rukun Dan Syarat Ijarah.....	36
<b>BAB III GAMBARAN UMUM KSPP SYARI'AH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH</b>	
<b>A. KSPP Sayari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah</b>	
1. Muqodimah .....	38
2. Profil KSPP Syariah AL-Uswah Indonesia.....	39
3. Susunan Kepengurusan .....	40
<b>B. Bidang Usaha dan Permodalan</b>	
1. Produk Simpanan .....	42
2. Produk Pembiayaan.....	43
3. Dompot Peduli Ummat (DPU).....	44
<b>C. Mekanisme Pembiayaan Akad <i>Ijārah</i> di KSPP Sayari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah</b>	
1. Mekanisme Pembiayaan Ijarah .....	44
<b>D. Data Nasabah Kredit Macet Pada Pembiayaan Akad Ijarah</b>	
.....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Kredit Macet Di KSPP Syari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah.....	48
B. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Di KSPP Syari'ah Al-Uswah Indonesia Cabang Rancah.....	50

C. Penyelesaian Kredit Macet DI KSPP Syariah Al-Uswah Indoensia Cabang Rancah.....	57
---	----

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	.....	46
Tabel 3.2	.....	47



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kegiatan Operasional KJKS .....	17
------------	---------------------------------	----



# DAFTAR L

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

Di-

Cirebon

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

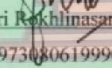
Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Rijal Zahid Mustofa**, NIM : 1608203113 dengan judul : "ANALISIS TERJADINYA KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD *IJĀRAH* DAN PENYELESAIANNYA DI KSP SYARIAH AL-USWAH INDONESIA CABANG RANCAH". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

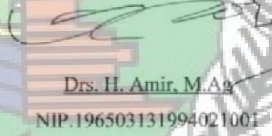
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui

Pembimbing I

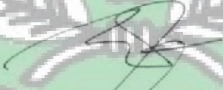
Pembimbing II

  
Dr. Hj. Sri Rokhmawati, SE., M.Si.  
NIP.1973080619990322003

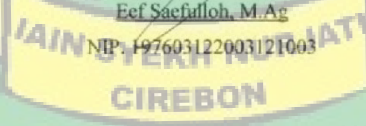
  
Drs. H. Amir, M.Ag.  
NIP.196503131994021001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Eef Saefulloh, M.Ag.

NIP.197603122003121003



## AMPIRAN

- Lampiran 1 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2 Surat Keterangan Pembimbing
- Lampiran 3 Surat Pernyataan Telah Melaksanakan Penelitian

- Lampiran 4 Pedoman Wawancara
- Lampiran 5 Hasil Wawancara
- Lampiran 6 Foto-foto



## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, transliterasi atau alih huruf adalah penggantian huruf dari huruf abjad



yang satu ke abjad yang lain (terlepas dari lafal bunyi kata yang sebenarnya). Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI No.158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Fonema konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkai atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*  
سُئِلَ = *su'ila*  
حَسُنَ = *hasuna*

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkai bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي — /	fathah dan ya	Ai	a dan i

و _____ /	fathah dan wau	Au	a dan u
-----------	----------------	----	---------

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*  
قَوْلٌ = *qaula*

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي	fathah dan ya	I	i dan garis atas
و	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*  
إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

### D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

#### 1. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. Ta Marbutah Mati

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Apabila pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*  
طَلْحَةُ = *talhah*

### E. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعَمَّ = *nu'ima*

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ٲ. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Š	9.	ص	š
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Z	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلدَّهْرُ = *ad-dahru*      أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلنَّمْلُ = *an-namlu*      أَللَّيْلُ = *al-lailu*

### 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K



4.	ح	ḥ	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	–'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru*

أَلْفَقْرُ = *al-faqru*

أَلْغَيْبُ = *al-gaibu*

أَلْعَيْنُ = *al-'ainu*

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

شَيْئٌ = *syai'un*                      أَمْرٌ = *umirtu*

إِنَّ = *inna*                                      أَكَلٌ = *akala*

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَ بِهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

### I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini harus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka

yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-‘alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami’an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai’in ‘alim*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

