

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK CICIL
UANG KULIAH SECARA *ONLINE* DI APLIKASI
CICIL.CO.ID**

**(Studi pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung)**

SKRIPSI

**Oleh:
LINDA NOVITA SARI
NPM: 1721030260**



Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1446 H/2024 M**

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK CICIL
UANG KULIAH SECARA *ONLINE* DI APLIKASI
CICIL.CO.ID
(Studi pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)



Pembimbing I : Agustina Nurhayati, S.Ag., M.H.
Pembimbing II : Khoiruddim M.S.I.

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1446 H/2024 M**

PEDOMAN TRANSLITERASI

Konsonan

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	-	ط	ṭ
ب	b	ظ	ẓ
ت	t	ع	‘
ث	ṡ	غ	g
ج	j	ف	f
ح	ḥ	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	ẓ	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	هـ	h
ش	sy	ء	’
ص	ṡ	ي	y
ض	ḍ		

Vokal Pendek	Vokal Panjang	Diftong
كَتَبَ = kataba	قَالَ = qāla	كَيْفَ = kaifa
سُئِلَ = su’ila	قِيلَ = qīla	حَوْلَ = ḥaula
يَذْهَبُ = yaẓhabu	يَقُولُ = yaqūlu	

ABSTRAK

Perkembangan teknologi memiliki pengaruh bagi banyak aspek kehidupan, salah satunya pada aspek keuangan. Dengan adanya peran teknologi dibidang keuangan banyak produk yang bermunculan, salah satunya adanya layanan pinjaman *online* merupakan model pembiayaan berbasis teknologi finansial yang dapat membantu dalam masalah keuangan. Dengan adanya kemudahan dalam mengakses, proses pencairan yang cepat, dan tanpa adanya agunan dapat menjadi pilihan ditengah masyarakat khususnya pada kalangan mahasiswa. Hal tersebut dibutuhkan peran pemahaman dan penerapan konsep literasi keuangan dalam memanfaatkan layanan pinjaman *online* agar tidak menjadi masalah keuangan di kemudian hari. Permasalahan dalam penelitian ini adalah Bagaimana praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung dan bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap pelaksanaan praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bertujuan untuk mempelajari secara intensif latar belakang keadaan sekarang dan interaksi lingkungan suatu unit sosial tentunya bersifat apa adanya, individu, kelompok, lembaga atau masyarakat. Menurut sifatnya, penelitian ini bersifat kualitatif. Untuk memperoleh data yang diperlukan dalam penelitian ini, peneliti menggunakan dua sumber data yaitu primer dan sekunder.

Praktik cicil uang kuliah secara online pada aplikasi Cicil.co.id dimulai dari mahasiswa mengajukan pinjaman online melalui aplikasi Cicil.co.id. Pada tahap persetujuan dari pihak PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi dengan mahasiswa bersangkutan, pada dasbord tersebut terdapat rincian pembayaran cicilan tiap bulannya, jangka waktu pembiayaan, dan besaran uang mukanya. Dengan demikian, total pembayaran dan seluruh pelunasan kewajiban pembiayaan yang ditanggung penerima pembiayaan adalah uang muka + nilai angsuran pertama dan seterusnya sesuai dengan jangka waktu pinjaman. Dalam praktik cicil uang kuliah secara online ini dikenakan kelebihan pembayaran cicilan sebesar 1.58% perbulan. Tinjauan hukum Islam terhadap praktik cicil uang kuliah secara online pada aplikasi Cicil.co.id ini telah memenuhi kriteria riba sehingga praktik ini merupakan praktik yang jelas dilarang dalam agama Islam.

Berdasarkan penelitian ini dapat dikemukakan bahwa praktik utang piutang pada aplikasi Cicil.co.id ini termasuk riba. Alasannya karena ada tambahan bunga yang harus dibayarkan atas pokok modal yang dipinjamkan.

Kata Kunci: Hukum Ekonomi Syariah, Utang Piutang.



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Linda Novita Sari
NPM : 1721030260
Jurusan/Prodi : Hukum Ekonomi Syariah (*Muamalah*)
Fakultas : Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* di Aplikasi Cicil.co.id (Studi Pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung) adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 04 November 2022



Linda Novita Sari
NPM 1721030260



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Letkol. H. Endro Suramin Sukarame I Bandar Lampung 35131 Telp/Fax. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Tim Pembimbing, setelah mengoreksi dan memberikan masukan-masukan secukupnya, maka skripsi saudara:

Nama : Linda Novita Sari

NPM : 1721030260

Fakultas : Syariah

Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

**Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
PRAKTIK CICIL UANG KULIAH SECARA
ONLINEDI APLIKASI CICIL.CO.ID (Studi pada
Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung**

MENYETUJUI

Telah dimunaqosahkan dan dipertahankan dalam sidang Munaqosah
Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Pembimbing II

Agustina Nurhayati, S.Ag. M.H

Khoiruddin, M.S.I

NIP. 197408162003122004

NIP. 197807252009121002

Mengetahui

Ketua Program Studi Hukum, Ekonomi Syariah

Khoiruddin, M.S.I

NIP: 197807252009121002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin Sukarame I. Bandar Lampung 35131 Telp/Fax. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK CICIL UANG KULIAH SECARA *ONLINE* DI APLIKASI CICIL.CO.ID (Studi pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung)”** disusub oleh, **Linda Novita Sari NPM. 1721030260**, program studi **Hukum Ekonomi Syariah**, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah di Fakultas Syari'ah UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: **Kamis, 27 Juni 2024.**

TIM PENGUJI

Ketua : Eti Karini, S.H., M.Hum.



Sekretaris : Nurasari, S.H., M.H.



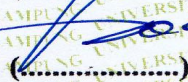
Penguji I : Yufi Wiyos Rini Masykuroh, M.Si.



Penguji II : Agustina Nurhayati, S.Ag., M.H.



Penguji III : Khoiruddin, M.S.I.



MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ

يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٢٤٥﴾

“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan.”

(Q.S Al-Baqarah 2:245)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucap Alhamdulillah dan penuh rasa syukur kepada Allah SWT. Sehingga memberi dukungan, kekuatan serta motivasi dan doa yang tiada hentinya dalam menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan kebahagiaan, skripsi ini dipersembahkan sebagai tanda cinta, kasih dan sayang serta hormat tak terhingga kepada:

1. Kedua orangtuaku Ayah Sudiono dan Ibu Aina yang telah membimbing dan berkorban jiwa dan raga, kasih sayang, do'a dan motivasi Ayah Ibu selalu menguatkan langkahku, membuatku tegak dan melangkah menatap hari-hariku meskipun dalam kesulitan. Ku ucapkan terima kasih semoga Allah SWT selalu memberikan nikmat-Nya kepada Ayah dan Ibu.
2. Kakakku tersayang Suprianto, Suhendro, Ike Damayanti dan adikku Cevin Andriano yang selalu memberikan do'a, dukungan, serta selalu menjadi pelipur hati.
3. Almameter tercinta, Fakultas Syari'ah UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan banyak pengalaman serta telah mendidikku baik dari ilmu pengetahuan maupun ilmu agama.

RIWAYAT HIDUP

Penulis memiliki nama lengkap Linda Novita Sari, anak ke empat dari pasangan bapak Sudiono dan Ibu Sri Pains yang lahir pada 7 Juni 1999. Penulis memiliki dua kakak laki-laki, satu kakak perempuan, dan satu adik laki-laki yang bernama Suprianto, Suhendro, Ike Damayanti dan Cevin Andriano.

Penulis memiliki Riwayat pendidikan pada :

1. Madrasah Ibtida'iyah Muhammadiyah 01 Segala Mider pada tahun 2005 sampai 2011
2. Madrasah Tsanawiyah Muhammadiyah 02 Pubian pada tahun 2011 sampai 2014
3. SMA Muhammadiyah Pringsewu pada tahun 2014 sampai 2017
4. Melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung, mengambil program studi Hukum Ekonomi Syari'ah (Muamalah) pada Fakultas Syariah.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT pencipta semesta alam dan segala isinya yang telah memberikan kenikmatan iman, Islam serta kesehatan yang baik jasmani maupun rohani kepada kita semua. Shalawat beriring salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW karena ridha dan syafaatnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* di Aplikasi Cicil.co.id (Studi pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung). Skripsi ini disusun salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Hukum dalam bidang Ilmu Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Penulisan skripsi ini tentu saja tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. H. Wan Jamaluddin, M.Ag., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah memberi kesempatan untuk menimba ilmu di kampus tercinta ini.
2. Ibu Dr. Efa Rodiah Nur, M.H. selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Raden Intan Lampung.
3. Bapak Khoiruddin, M.S.I. dan Ibu Susi Nur Kholidah, S.H., M.H. selaku ketua dan sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
4. Ibu Agustina Nurhayati, S.Ag., M.H, selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan arahan, inspirasi serta motivasi bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Khoiruddin M.S.I., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, inspirasi serta motivasi bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah memberikan ilmu pengetahuan, mengajar, dan mendidik mahasiswanya, serta seluruh staff dan karyawan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah membantu menyelesaikan administrasi dalam skripsi ini.
7. Afrizal Sofyan Afaandi yang senantiasa mendengarkan keluhan

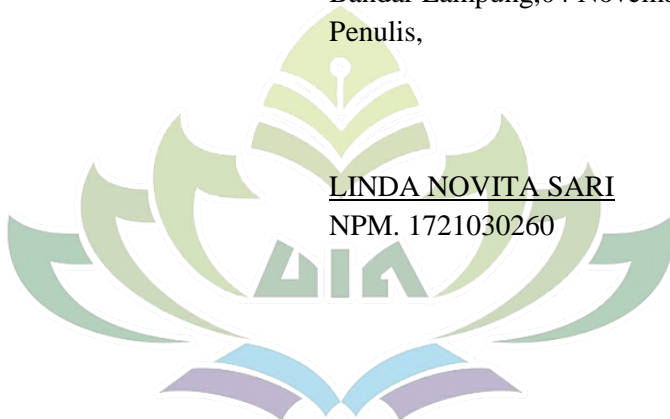
kesah peneliti, memberi dukungan, motivasi, pengingat dan menemani peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

8. Rekan-rekan seperjuanganku program studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2017 yang selalu menjadi tempat berbagi selama menempuh pendidikan.

Semoga Allah Swt. memberikan taufik dan hidayah-Nya dan semoga seluruh bantuan serta doa yang diberikan seluruh pihak dicatat sebagai amal ibadah dan mendapatkan balasan dari Allah Swt. Aamiin Ya Rabbal‘Aalamiin.

Bandar Lampung, 04 November 2022

Penulis,



LINDA NOVITA SARI

NPM. 1721030260

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PEDOMAN TRANSLITERASI	ii
ABSTRAK	iii
SURAT PERNYATAAN	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
PENGESAHAN	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Fokus dan Subfokus Penelitian	5
D. Rumusan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat Penelitian	6
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan	7
H. Metode Penelitian	10
I. Sistematika Pembahasan	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Utang Piutang (Al-Qard).....	17
1. Pengertian Utang Piutang	17
2. Dasar Hukum Utang Piutang	20
3. Rukun dan Syarat Utang Piutang	25
4. Waktu dan Sistem Pembayaran Utang Piutang Dalam Islam	33
5. Pembatalan Perjanjian Utang Piutang	40
B. Riba	43
1. Pengertian Riba	43
2. Macam-macam Riba.....	45
3. Proses Pelanggaran Riba dalam Al-Qur'an	47
4. Sebab-sebab Haramnya Riba.....	50
5. Hal-hal yang Menimbulkan Riba	52

BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN

A. Profil Singkat PT. Cicil Mitra Teknologi.....	53
1. Sejarah Perusahaan.....	53
2. Tujuan Perusahaan	54
B. Praktik Cicil Uang Kuliah Online Online pada Aplikasi.....	54

BAB IV ANALISIS DATA

A. Analisis Praktik Cicil Uang Kuliah Secara Online di Aplikasi Cicil.co.id pada Pengguna Aplikasi di Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.....	61
B. Tinjauan Hukum Islam terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Online di Aplikasi Cicil.co.id pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung	64

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Rekomendasi.....	67

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai kerangka awal guna mendapatkan gambaran yang jelas dan memudahkan dalam memahami skripsi ini, maka perlu adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang terkait dengan skripsi ini.

Penegasan tersebut menghindari kesalahpahaman dalam memahami makna yang terkandung dalam skripsi ini, disamping itu langkah ini merupakan proses penekanan terhadap pokok permasalahan yang akan dibahas. Adapun judul skripsi ini berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Onlinedi* Aplikasi Cicil.co.id(Studi pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung).” Selanjutnya penulis tegaskan beberapa Istilah penting yang terdapat pada judul tersebut

1. Tinjauan Hukum Islam adalah hasil meninjau; mempelajari seperangkat peraturan berdasarkan wahyu Allah dan sunah Rosul tentang tingkah laku manusia mukallaf yang diakui dan diyakini dan mengikat untuk semua yang beragama Islam.¹
2. Cicil adalah membayar sedikit deki sedikit atau mengangsur.²
3. Uang Kuliah atau Uang Kuliah Tunggal (UKT) sebagian BKT yang ditanggung setiap mahasiswa berdasarkan kemampuan ekonominya.³
4. *Online* adalah istilah yang dipadankan menjadi dalam jaringan (*daring*), yaitu perangkat elektronik yang terhubung ke jaringan internet.⁴

¹ Amir Syarifuddin, *Ushul Fiqh* (Jakarta: Kencana Pustaka, 2009), 16.

² Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Pusat Bahasa, 2008), 573.

³ *Ibid.*, 600.

Penegasan skripsi ini adalah meninjau dari Hukum Islam tentang pelaksanaan cicil uang kuliah dengan sistem *online* pada aplikasi Cicil.co.id.

B. Latar Belakang Masalah

Cicil adalah suatu transaksi yang dilakukan dengan cara angsur dalam jangka waktu tertentu. Pada aplikasi cicil.co.id, di halaman pertama ada dua fitur yang ditawarkan, pertama cicilan pengajuan barang, kedua cicil uang kuliah. Cara untuk mendapatkan pinjaman uang kuliah, mahasiswa dapat mengajukan uang muka dan cicilan maksimal 1-6 bulan. Dengan demikian, mereka dapat menyesuaikan besaran cicilan dengan *budget* masing-masing. Untuk menangkal kredit konsumtif, pihak cicil.co.id menghindari pembiayaan dana tunai dengan cara membayarkan langsung cicilan yang di ajukan mahasiswa sebagai pemohon.⁵

Cara mendapatkan fasilitas pinjaman uang dari pihak Cicil.co.id, mahasiswa terlebih dahulu mendownload aplikasi Cicil.co.id di *Play Store* bagi pengguna android. Apabila telah terunduh, mahasiswa melakukan registrasi untuk terdaftar sebagai pengguna cicil, melengkapi profil dengan mengisi data diri yang sesuai dengan KTP (Kartu Tanda Penduduk), KTM (Kartu Tanda Mahasiswa), serta data diri penjamin.

Apabila penjamin adalah diri sendiri, dokumen yang harus disiapkan adalah KTP, KTM, Kartu Keluarga, Bukti tagihan institusi pendidikan beserta instruksi pembayaran, Slip gaji, Mutasi Rekening pribadi atau usaha 3 bulan terakhir. Apabila penjamin adalah orangtua dan pekerjaan karyawan, dokumen yang harus disiapkan adalah KTP, Kartu Keluarga atau dokumen pendukung hubungan penjamin dan peminjam, Mutasi rekening 3 bulan terakhir, Slip gaji. Apabila penjamin adalah orangtua dan pekerjaan Profesional seperti Guru, Dokter, Pilot, Polisi, Perawat,

⁴ Surayin, *Analisis Kamus Umum Bahasa Indonesia* (Bandung: Yrama Widya, 2005), 10.

⁵ Rasyid Ridho, *Tentang Cicilan* (Jakarta: Raja Wali, 2009), 70.

dll, dokumen yang harus disiapkan adalah KTP, Kartu Keluarga atau dokumen pendukung hubungan penjamin dan peminjam, Mutasi rekening 3 bulan terakhir, Surat izin praktek. Apabila penjamin orangtua dan pekerjaan Wirausaha, dokumen yang harus disiapkan adalah KTP, Kartu Keluarga atau dokumen pendukung hubungan penjamin dan peminjam, Mutasi rekening pribadi 3 bulan terakhir, Mutasi rekening usaha 3 bulan terakhir.⁶

Setelah pada halaman simulasi cicilan, mahasiswa terlebih dahulu menentukan tipe pembayaran (pembayaran uang semester, uang pangkal, pembayaran uang pangkal dan semester 1) dan jumlah pinjaman yang dibutuhkan, lalu tentukan besar uang muka, berapa bulan pinjaman cicil uang kuliah, dan setelah itu akan muncul akumulasi pembayaran setiap bulannya yang harus dibayarkan oleh mahasiswa sebagai peminjam dana. Jika skema cicilan sudah sesuai dengan keinginan mahasiswa, lengkapi formulir pengajuan dengan bukti tagihan dan instruksi pembayaran dari kampus. Pengajuan akan di periksa dalam 3-5 hari kerja (tidak termasuk hari Sabtu dan Minggu).

Setelah mahasiswa menunggu konfirmasi selama proses 3-5 hari kerja, jika pengajuan disetujui oleh pihak Cicil.co.id, mahasiswa akan mendapatkan notifikasi di aplikasi dan email untuk melakukan langkah terakhir. Mahasiswa akan diminta menandatangani surat perjanjian, foto memegang surat perjanjian dan mengirim ke email dan membayar uang muka. Apabila saat mengajukan pinjaman orangtua sebagai penjamin, disini orangtua akan diminta untuk menandatangani surat perjanjian juga. Selanjutnya untuk membayar uang muka bisa di cek pada aplikasi Cicil.co.id dengan memilih pembayaran melalui Bank atau Alfamart. Uang muka yang harus di bayarkan oleh mahasiswa paling lambat 15 hari dari tanggal Surat Perjanjian di terbitkan dan menjadi tanda bukti pendukung persetujuan. Disini, apabila mahasiswa mengajukan pinjaman dana cicil uang kuliah untuk pembayaran uang semester sebesar Rp2.500.000 mahasiswa akan

⁶ Ibid.,

diminta DP sebesar Rp750.000 dan mahasiswa akan mengangsur sesuai kesepakatan dalam surat perjanjian.⁷

Dari kesimpulan diatas dapat penulis simpulkan bagi mahasiswa atau mahasiswi yang ingin mendapatkan pembiayaan cicil uang kuliah melalui aplikasi Cicil.co.id, maka mereka akan dimintai minimal uang DP sebesar 20% dari pinjaman dana yang diajukannya. Perlu diketahui pula, pihak Cicil.co.id tidak hanya membiayai pembayaran cicil uang kuliah saja, tetapi ia juga memberikan pembiayaan untuk pembelian barang keperluan kuliah seperti laptop, printer, bagi mahasiswa yang terkendala dengan ekonomi keluarga.

Mengacu pada penjelasan di atas, pembiayaan yang dilakukan oleh pihak Cicil.co.id kepada sebagian mahasiswa dapat dikaji lebih lanjut mengenai apakah pinjaman dana secara *online* melalui aplikasi Cicil.co.id masuk dalam teori utang piutang yang sesuai dengan syariat Islam atau belum. Oleh karena itu dibuatlah skripsi yang berjudul "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online*" (Studi Kasus Pada Aplikasi Cicil.co.id)

Allah SWT Berfirman dalam Surah Al-Baqarah Ayat 282 sebagai berikut :

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اِذَا تَدٰۤاَيْتُمْ بِدِيْنٍ اِلَىٰ اٰجَلٍ مُّسَمًّى فَاَكْتُبُوْهُ.....

“Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu mencatatnya.....” (Q.S Al-Baqarah 282).⁸

Ayat tersebut menjelaskan bahwa apabila melakukan utang piutang hendaknya menuliskannya. Maksudnya disini menuliskan nama yang memberikan utang dan orang yang berutang, menulis alamat yang berutang, tulis jumlah uang yang diutangkan, tulis hari, tanggal, dan tahun terjadinya utang piutang

⁷ Ibid., 71.

⁸ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahannya* (Surabaya: Mekar, 2004), 347.

dan waktu pengembaliannya, memberikan kwitansi atau nota kepada yang berutang sebagai ikatan perjanjian.

Dalam praktik cicil uang kuliah sendiri rincian pinjaman ada kelebihan dalam mengembalikan cicilan uang. Contoh apabila mahasiswa UIN Raden Intan Lampung mengajukan pinjaman dana sebesar Rp1.750.000 membayar uang muka sebesar Rp650.000 dan memilih jangka waktu 6 bulan untuk pembayaran, maka angsuran setiap bulannya dikenakan menjadi Rp. 209.725. Jadi pokok hutang pembiayaan setelah dipotong uang muka menjadi Rp1.258.374.

Dari uraian diatas, maka menurut penulis perlu untuk diadakan penelitian pembahasan yang lebih jelas mengenai praktik cicil uang kuliah atau pinjaman uang melalui aplikasi Cicil.co.id apakah ada unsur riba atau tidak dengan judul penelitian “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* di Aplikasi Cicil.co.id ”(Studi Pada Pengguna Aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung).

C. Fokus dan sub-Fokus Penelitian

Fokus penelitian ini adalah praktik cicil uang kuliah secara *online*. Dan sub-fokus penelitian ini adalah praktik cicil uang kuliah secara *online* di aplikasi Cicil.co.id dalam tinjauan Hukum Islam.

D. Rumusan Masalah

1. Bagaimana praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung?
2. Bagaimana tinjauan Hukum Islam terhadap pelaksanaan praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung?

E. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung
2. Untuk mengetahui pandangan Hukum Islam tentang praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung

F. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat yaitu:

- a. Memberikan sumbangan ilmiah atau wawasan dan mampu memberikan pemahaman konsep pinjaman uang kuliah dengan sistem pembayaran cicil sesuai dengan Hukum Islam yang berdasarkan al-Qur'an dan Hadist.
- b. Sebagai pijakan referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan praktik pinjaman uang kuliah yang dilakukan secara cicil.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Penulis: dapat menambah wawasan langsung dengan cara melakukan penelitian terhadap fenomena yang sedang diteliti.
- b. Bagi Mahasiswa: dapat menambah pengetahuan dan sumbangan pemikiran tentang cara Pinjaman Uang Kuliah yang dilakukan secara cicil, yang nantinya dapat bermanfaat karena sudah mengetahui adanya aplikasi yang dapat bermanfaat jika digunakan.
- c. Bagi Instansi Kampus: diharapkan dapat memperkaya khazanah pemikiran ke Islaman pada umumnya, civitas akademik Fakultas Syari'ah, Jurusan Muamalah pada

khususnya. Selain itu di harapkan menjadi stimulator bagi penelitian selanjutnya, sehingga proses pengkajian akan terus berlangsung dan akan memperoleh hasil yang maksimal.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Penulis telah melakukan telaah pada beberapa penelitian tentang pinjaman uang kuliah dengan sistem pembayaran cicil yang dilakukan mahasiswa, namun belum ada yang spesifik meneliti tentang "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* (Studi pada Aplikasi Cicil.co.id).

Berdasarkan penelitian yang penulis lakukan, berikut ada penelitian yang terkait dengan aplikasi yang dapat di gunakan oleh mahasiswa yaitu :

1. Skripsi yang dibuat oleh Muhammad Danirrahman, pada tahun 2019 Fakultas Syari'ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Walisongo yang berjudul : "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Kredit *Online* Pada Aplikasi Cicil.co.id".

Hasil dari penulis ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa aplikasi ini memberikan akses pembiayaan bagi mahasiswa untuk membeli kebutuhan kuliah secara cicil tanpa kartu kredit. Mahasiswa dapat dengan mudah memilih produk yang ingin dibeli. Dari kemudahan tersebut minat dan ketertarikan mahasiswa untuk menggunakan *platform* akses pembayaran dengan dana di cicil cukup besar.

Persamaan skripsi Muhammad Danirrahman dengan yang penulis teliti adalah sama-sama menggunakan metode kualitatif dan sama-sama membahas tentang kelebihan pembayaran dalam membayar cicilan. Hanya yang membedakan skripsi dari Muhammad Danirrahman dengan penulis teliti adalah dia membahas Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Kredit *Online* Pada Aplikasi Cicil.co.id sedangkan penulis membahas tentang Tinjauan

Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* pada Aplikasi Cicil.co.id di Bandar Lampung.⁹

2. Skripsi yang dibuat oleh Zulkifli Lihawa, pada tahun 2019 Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Malang yang berjudul: "Analisis Pengaruh Pembiayaan *Online* Pada PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi Terhadap Perilaku Konsumi Mahasiswa di Kota Malang".

Hasil dari penulis ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa pengaruh pembiayaan dari PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi berpengaruh sangat signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Kota Malang.

Persamaan skripsi Zulkifli Lihawa dengan penulis teliti adalah membahas tentang penggunaan aplikasi yang di gunakan oleh mahasiswa untuk memenuhi kebutuhannya dengan pembelian barang yang sistem pembayarannya di cicil. Hanya yang membedakan skripsi dari Zulkifli Lihawa dengan penulis teliti adalah dia membahas Analisis Pengaruh Pembiayaan *Online* Pada PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi Terhadap Perilaku Konsumi Mahasiswa di Kota Malang sedangkan penulis membahas tentang Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* pada Aplikasi Cicil.co.id di Bandar Lampung.¹⁰

3. Skripsi yang dibuat oleh Anining Sri Wulandari, pada tahun 2023 Fakultas Syariah, Institut Agama Islam Negeri Ponorogo yang berjudul "Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Online Dalam Aplikasi Akulaku".

Hasil dari penulis ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa Pengajuan pinjaman uang secara online di Aplikasi Akulaku terbilang cukup mudah dan cepat. Namun kemudahan yang ada dalam transaksi di aplikasi tersebut di

⁹ Muhammad Danirrahman, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Kredit *Online*, Studi Kasus: Di Aplikasi Cicil.co.id" (Skripsi, UIN Walisongo, 2019), 96.

¹⁰ Zulkifli Lihawa, "Analisis Pengaruh Pembiayaan *Online* Pada PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi Terhadap Perilaku Konsumi Mahasiswa, Studi Kasus: Di Kota Malang" (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Malang, 2019), 92.

dalam akadnya terdapat syarat dan ketentuan atas tambahan bunga dan denda atas keterlambatan waktu pelunasan pinjaman yang ditetapkan.

Persamaan skripsi Anining Sri Wulandari dengan penulis teliti adalah membahas tentang syarat dan ketentuan atas tambahan bunga dan denda atas keterlambatan waktu pelunasan pinjaman yang ditetapkan. Hanya yang membedakan skripsi dari Anining Sri Wulandari dengan penulis teliti adalah dia membahas Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Online Dalam Aplikasi Akulaku, sedangkan penulis membahas tentang Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* pada Aplikasi Cicil.co.id di Bandar Lampung.¹¹

4. Skripsi yang dibuat oleh Aulia Azhar, pada tahun 2021 Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang berjudul: “Analisis Hukum Islam Tentang Praktik Shopee Pinjam Dari *Marketplace*”.

Hasil dari penulis ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa praktik shopee pinjam dari *market place* shopee ini tidak memenuhi syarat *Qardh* atau utang piutang yaitu tidak adanya keuntungan bagi si *muqridh* (yang memberikan utang) dan shopee pinjam di aplikasi shopee ini mengandung riba yang dilarang Islam.

Persamaan skripsi Aulia Azhar dengan penulis teliti adalah membahas tentang pengembalian cicilan dengan adanya bunga. Hanya yang membedakan skripsi dari Aulia Azhar dengan penulis teliti adalah dia membahas Analisis Hukum Islam Tentang Praktik Shopee Pinjam Dari *Marketplace*, sedangkan penulis membahas tentang Tinjauan

¹¹ Nining Sri Wulandari, “Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Online, Studi Kasus: Di Aplikasi Akulaku” (Skripsi, IAIN Ponorogo, 2023), 102.

Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* pada Aplikasi Cicil.co.id di Bandar Lampung.¹²

5. Skripsi yang di buat oleh Aurila Hardila Putri, pada tahun 2023 Fakultas Syariah, Institut Agama Islam Negeri Ponorogo yang berjudul: “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Transaksi *ShopeePaylater* oleh Kalangan Mahasiswa IAIN Ponorogo”.

Hasil dari penulis ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa besaran bunga tidak disebutkan sebelumnya dalam syarat dan ketentuan maupun dalam rincian *checkout* dan rincian tagihan.

Persamaan skripsi Aurila Hardila Putridengan penulis teliti adalah membahas tentang bunga cicilan yang harus dibayarkan. Hanya yang membedakan skripsi dari Aurila Hardila Putri dengan penulis teliti adalah dia membahas Tinjauan Hukum Islam Terhadap Transaksi *ShopeePaylater* oleh Kalangan Mahasiswa IAIN Ponorogo, sedangkan penulis membahas tentang Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara *Online* pada Aplikasi Cicil.co.id di Bandar Lampung.¹³

H. Metode Penelitian

Metode penelitian adalah suatu kegiatan ilmiah yang dilakukan secara bertahap dimulai dengan penentuan topik, pengumpulan data dan menganalisa data, sehingga nantinya diperoleh suatu pemahaman dan pengertian atas topik, gejala, atau isu tertentu. Dalam hal ini, penulis memperoleh data dari penelitian lapangan langsung tentang pelaksanaan cicil uang

¹² Aulia Azhar, “Analisis Hukum Islam Tentang Praktik Shopee Pinjam Dari Marketplace, Studi Kasus: Di Shopee” (Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2021), 100.

¹³ Aurila Hardila Putri, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Transaksi *ShopeePaylater* oleh Kalangan Mahasiswa, Studi Kasus: Di *ShopeePaylater* oleh Kalangan Mahasiswa IAIN Ponorogo” (Skripsi, IAIN Ponorogo, 2023), 105.

kuliah yang sesuai dengan Hukum Islam dengan objek penelitian pada Aplikasi Cicil.co.id.

1. Jenis dan Sifat Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian dimana peneliti langsung melihat ke lapangan untuk mengadakan pengamatan atas suatu fenomena dalam keadaan alamiah.

Penelitian ini bersifat kualitatif. Metode kualitatif disini sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata atau lisan dari orang yang diamati.¹⁴

Dalam penelitian ini yang menjadi ketentuan hukum normatif adalah ketentuan hukum Islam, sedangkan penelitian hukum yang terjadi sebagai objek penelitian ini adalah praktik cicil uang kuliah pada aplikasi Cicil.co.id secara *online*.

2. Sumber Data

Fokus penelitian ini lebih mengarah pada persoalan penentuan hukum Islam yang terkait dengan pelaksanaan praktik cicil uang kuliah dengan sistem *online* serta faktor-faktor yang melatarbelakangi hal tersebut.¹⁵ Oleh karena itu sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumber pertama.¹⁶ Sumber data primer dalam penelitian ini diperoleh dari pihak-pihak yang terlibat dalam praktik cicil uang kuliah secara *online* pada aplikasi Cicil.co.id, yaitu sebagian penerima pembiayaan

¹⁴ Lexy J. Moleong, *Metodelogi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2012), 6.

¹⁵ *Ibid.*,

¹⁶ *Ibid.*, 7.

dan pihak ambassador yang ada di Universitas UIN Raden Intan Lampung.

b. Data Skunder

Data skunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya : lewat orang lain, atau dokumen. Data sekunder dalam hal ini adalah beberapa buku-buku yang dapat diperoleh dari perpustakaan, maupun dari pihak lainnya yang mempunyai relevansi dengan permasalahan yang hendak diteliti.¹⁷

3. Informan Peneliti

Dalam penelitian ini yang dijadikan informan adalah pengguna pinjaman dana pendidikan pada aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung berjumlah 11 mahasiswa pada tahun 2020.

Peneliti memilih mahasiswa/mahasiswi yang berada di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah berkerjasama dengan pihak Cicil.co.id. Dari data yang peneliti dapatkan, peneliti berkesimpulan mengambil seluruh mahasiswa menjadi informan pada penelitian ini.

4. Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data merupakan langkah yang strategis dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah untuk mendapatkan data. Tanpa mengetahui metode pengumpulan data, maka peneliti tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar. Untuk itu dalam penelitian ini, pengumpulan data akan menggunakan beberapa metode, yaitu:

¹⁷ Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kualitatif* (Bandung: Alfabeta, 2008), 18.

a. Observasi

Observasi adalah sebagai perhatian yang berfokus pada kejadian, gejala atau sesuatu dengan maksud menafsirkannya, mengungkapkan faktor-faktor penyebabnya, dan menemukan kaidah-kaidah yang mengaturnya. Observasi dibagi menjadi dua jenis, yaitu partisipan dan non partisipan. Observasi partisipan adalah observasi yang dilakukan oleh penulis yang berperan serta dalam kehidupan masyarakat topik penelitian. Sedangkan observasi non partisipan merupakan observasi yang menjadikan penulis sebagai penonton atau penyaksi terhadap gejala atau kejadian yang menjadi topik penelitian. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode observasi partisipan, karena penulis terlibat langsung dengan kegiatan orang yang sedang diamati atau yang digunakan sebagai sumber data penelitian.¹⁸

b. Wawancara (*Interview*)

Wawancara adalah suatu proses Tanya jawab dalam penelitian yang berlangsung secara lisan dimana dua orang atau lebih bertatap muka mendengarkan secara langsung informasi-informasi atau keterangan-keterangan.¹⁹ Dalam hal ini penulis mewawancarai sejumlah mahasiswa sebagai ambassador Cicil.co.id dan mahasiswa yang mengajukan pinjaman.

c. Dokumentasi

Dokumentasi yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variable berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, agenda dan sebagainya.²⁰

¹⁸ Ibid.,

¹⁹ Ibid., 19.

²⁰ Arikunto Suharsimi, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipta, 2003), 103.

5. Analisa Data

Data-data yang diperoleh selanjutnya akan dianalisis. Analisis data adalah sebuah proses mencari dan menyusun data secara sistematis yang didapat dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan memilih mana yang penting harus dipelajari, membuat kesimpulan agar dapat dipahami diri sendiri dan orang lain.

Metode analisa yang digunakan dalam penelitian ini disesuaikan dengan kajian penelitian, yaitu Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Secara Online yang akan dikaji menggunakan metode kualitatif.

Data yang telah diperoleh selanjutnya data tersebut akan dianalisis. Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara menyusun pola memilih mana yang penting yang harus dipelajari, membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami diri sendiri dan orang lain.

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan metode berfikir induktif. Metode induktif yaitu metode yang mempelajari suatu gejala yang atau kaidah-kaidah dilapangan yang umum mengenai fenomena yang diselidiki.²¹

I. Sistematika Pembahasan

Bab I Pendahuluan. Dalam bab ini dikemukakan dasar penulisan skripsi ini meliputi penegasan judul, latar belakang masalah, fokus dan sub-fokus penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian dahulu yang relevan, metode penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori. Bab ini berisi tentang gambaran umum utang piutang dan riba yang meliputi pengertian, dasar

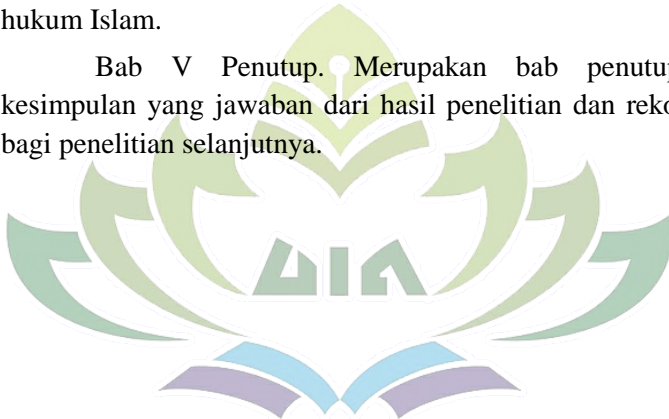
²¹ Ibid.,

hukum, rukun dan syarat, waktu pembayaran, macam-macam riba, sebab haramnya riba, hal yang menimbulkan riba.

Bab III Deskripsi Objek Penelitian. Pada bab ini diuraikan tentang gambaran umum profil singkat aplikasi Cicil.co.id, sejarah berdirinya aplikasi Cicil.co.id dan praktik cicil uang kuliah secara *online* pada pengguna aplikasi Cicil.co.id di Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Bab IV Analisis Penelitian. Pada bab ini menjelaskan mengenai praktik cicil uang kuliah secara *online* di aplikasi Cicil.co.id pada mahasiswa Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang kemudian dianalisis dengan hukum Islam.

Bab V Penutup. Merupakan bab penutup berisi kesimpulan yang jawaban dari hasil penelitian dan rekomendasi bagi penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan data-data yang telah dijelaskan dan dianalisis oleh penulis, maka dalam penelitian ini menghasilkan beberapa kesimpulan yang memberikan jawaban atas rumusan masalah, diantaranya:

1. Praktik cicil uang kuliah secara online pada aplikasi Cicil.co.id dimulai dari mahasiswa mengajukan pinjaman online melalui aplikasi Cicil.co.id. Pada tahap persetujuan dari pihak PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi dengan mahasiswa bersangkutan, pada dasbord tersebut terdapat rincian pembayaran cicilan tiap bulannya, jangka waktu pembiayaan, dan besaran uang mukanya. Dengan demikian, total pembayaran dan seluruh pelunasan kewajiban pembiayaan yang ditanggung penerima pembiayaan adalah uang muka + nilai angsuran pertama dan seterusnya sesuai dengan jangka waktu pinjaman. Dalam praktik cicil uang kuliah secara online ini dikenakan kelebihan pembayaran cicilan sebesar 1.58% perbulan.
2. Tinjauan hukum Islam terhadap praktik cicil uang kuliah secara online pada aplikasi Cicil.co.id ini tidak memenuhi kriteria riba sehingga praktik ini merupakan praktik yang diperbolehkan dalam agama Islam. Berdasarkan penelitian ini dapat dikemukakan bahwa praktik utang piutang pada aplikasi Cicil.co.id ini termasuk mubah. Alasannya karena dalam transaksi ini termasuk kedalam akad *tabarru'* karena didalamnya ada unsur tolong menolong dalam kebaikan dan ketakwaan.

B. Rekomendasi

Meneliti faktor lain yang dapat mempengaruhi pinjaman online. Peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian dengan

1. Peneliti selanjutnya juga dapat menggunakan metode lain dalam meneliti pinjaman online agar informasi yang diperoleh lebih bervariasi.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada platform cicil.co.id, untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas objek penelitian agar ditemukan hasil dan kesimpulan yang berbeda.



DAFTAR RUJUKAN

- Abdul Aziz Dahlan, *Fiqih Muamalah* Jakarta: PT Ichtiar Bru Van Hoeve, 2007.
- Ali, Imran, *Fikih Muamalah* Bandung: CV. Media Perintis, 2011.
- Aulia Azhar, “Analisis Hukum Islam Tentang Praktik Shopee Pinjam Dari Marketplace, Studi Kasus: Di Shopee” (Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2021), 100.
- Aurila Hardila Putri, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Transaksi ShopeePaylater oleh Kalangan Mahasiswa, Studi Kasus: Di ShopeePaylater oleh Kalangan Mahasiswa IAIN Ponorogo” (Skripsi, IAIN Ponorogo, 2023), 105.
- Amir Syarifuddin, *Pengantar Ilmu Ekonomi Syariah Indonesia* Sidoarjo: Permatanet Publishing, 2002.
- Amirudin (Pencil Uang Kuliah Secara Online), “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Online Di Aplikasi Cicil.co.id,” *Wawancara dengan penulis*, 3 Desember 2023.
- Anwar, Syamsul, *Hukum Perjanjian Syari’ah: Studi Tentang Teori Akad Dalam Fikih Muamalat* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur’an Dan Terjemahannya* Surabaya: Mekar, 2004.
- Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* Jakarta: Pusat Bahasa, 2008.
- Efrian Fareza (Pencil Uang Kuliah Secara Online), “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Online Di Aplikasi Cicil.co.id,” *Wawancara dengan penulis*, 3 Desember 2023.
- Karim, Helmi, *Fiqh Muamalah* Jakarta: Rajawali Pers, 1999.
- Khoiruddin, "Etika Pelaku Bisnis Dalam Perspektif Islam," *Jurnal Asas*, volume 7 nomor. 1 (Januari 2015): 56, <http://ejournal.radenintan.ac.id/>
- Riski Haristama (Pencil Uang Kuliah Secara Online), “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Online Di

- Aplikasi Cicil.co.id,” *Wawancara dengan penulis*, 3 Desember 2023.
- Mardani, *Fiqih Ekonomi Syariah* Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013.
- Moleong, Lexy J, *Metodelogi Penelitian Kualitatif* Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2012.
- Mubarok, Jaih, *Fiqih Mu’amalah Maliyyah* Yogyakarta: Simbiosis Rekatam, 2001.
- Mufid, Mohammad, *Kaidah Fiqih Ekonomi Dan Keuangan Kontemporer: Pendekatan Tematis Dan Praktis* Jakarta: Kencana Prenada Media, 2019.
- Muhammad Danirrahman, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Kredit *Online*, Studi Kasus: Di Aplikasi Cicil.co.id” (Skripsi, UIN Walisongo, 2019), 96.
- Mustofa, Imam, *Fiqih Muamalah Kontemporer* Jakarta: Raja Wali, 2016.
- Nawawi, Ismail, *Fiqih Muamalah Klasik Kontemporer* Bogor: Ghaila Indonesia, 2012.
- Nining Sri Wulandari, “Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit *Online*, Studi Kasus: Di Aplikasi Akulaku” (Skripsi, IAIN Ponorogo, 2023), 102.
- Nurnazli, “Penerapan Kaidah Maqashid Syariah Dalam Produk Perbankan Syariah,” *Jurnal Ijtimaiyya*, volume 7 nomor. 1 (Februari 2014): 52, <http://ejournal.radenintan.ac.id/>
- Rasyid Ridho, *Tentang Cicilan* Jakarta: Raja Wali, 2009.
- Ridho Nesa (Pencicil Uang Kuliah Secara Online), “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Cicil Uang Kuliah Online Di Aplikasi Cicil.co.id,” *Wawancara dengan penulis*, 3 Desember 2023.
- RI, Departemen Agama, *Al-Qur’an Tajwid Dan Terjemahnya* Bandung: Syaamil Cipta Media, 2002.
- RI, Kementerian Agama, *Mushaf Al-Qur’an Dan Terjemahan Hadis* Bandung: Cordoba Internasional, 2004.
- Rifa’i, Moh, *Ilmu Fiqih Islam Lengkap* Semarang: CV. Toha Putra, 2008.

- Sahroni, Oni, *Fiqh Muamalah* Bandung: Lentera Hati, 2001.
- Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kualitatif* Bandung: Alfabeta, 2008.
- Suharsimi, Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik* Jakarta: Rineka Cipta, 2003.
- Suhendi, Hendi, *Fiqh Muamalah* Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.
- Surayin, *Analisis Kamus Umum Bahasa Indonesia* Bandung: Yrama Widya, 2005.
- Surwadi, Chairuman Pasaribu, *Hukum Perjanjian Dalam Islam* Jakarta: Sinar Grafika, 2003.
- Syafe'i, Rachmat, *Fiqh Muamalah* Bandung: Pustaka Setia, 2001.
- Syahroni, *Fikih Muamalah* Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Terjemahnya, Al-Qur'an Dan, *Departemen Agama RI* Yogyakarta: Logung Pustaka, 2010.
- Yunus, Mahmud, *Fikih Ekonomi Islam* Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001.
- Yusuf Baihaqi, "Dimensi Ekonomi Dalam Kisah Al-Quran," *Jurnal Asas*, volume 9 nomor. 1 (Januari 2017): 74, <http://ejournal.radenintan.ac.id/>
- Zulkifli Lihawa, "Analisis Pengaruh Pembiayaan Online Pada PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi Terhadap Perilaku Konsumi Mahasiswa, Studi Kasus: Di Kota Malang" (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Malang, 2019), 92.