

**STUDI TENTANG IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI
NO. 17/DSN-MUI/IX/2000 TENTANG SANKSI ATAS NASABAH
MAMPU YANG MENUNDA PEMBAYARAN
DI BMT FAJAR MULIA UNGARAN**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Dalam Ilmu Syari'ah



Disusun oleh:

LIHATUL WAHIDAH

NIM. 052311120

**JURUSAN MU'AMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2010**

Drs. H. Muhyiddin, M. Ag
Jl. Kanguru III Semarang
Nur Hidayati Setyani, S.H
Perum Pandana Merdeka Ngaliyan

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (eksemplar)
Hal : Naskah Skripsi
an. (Lihatul Wahidah)

Kepada Yth.
Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo Semarang
di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

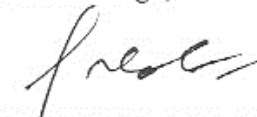
Setelah meneliti, mengadakan koreksi dan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Lihatul Wahidah
NIM : 052311120
Jurusan : Mu'amalah
Judul Skripsi : **“STUDI FATWA DSN-MUI NO. 17/DSN-MUI/IX/2000 TENTANG SANKSI ATAS NASABAH MAMPU YANG MENUNDA PEMBAYARAN DAN IMPLEMENTASI PEMBERLAKUAN SANKSI DI BMT FAJAR MULIA UNGARAN”**

Dengan ini telah kami setuju dan mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Demikian atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Drs. H. Muhyiddin, M. Ag.
NIP. 19550228 198303 1 003

Semarang, 27 Mei 2010

Pembimbing II,



Nur Hidayati Setyani, M.H.
NIP. 19760320 199303 2 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : LIHATUL WAHIDAH
NIM : 0 5 2 3 1 1 1 20
Jurusan : MUAMALAH
Judul : **Studi Tentang Implementasi Fatwa DSN-MUI No.17/
DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Atas Nasabah
Mampu Yang Menunda Pembayaran Di BMT Fajar
Mulia Ungaran**

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus pada tanggal:

22 Juni 2010

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) tahun akademik 2010/2011

Semarang, 22 Juni 2010

Mengetahui

Ketua Sidang


H. Abdul Ghofur, M.Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

Sekretaris Sidang



Nur Hidayati S, S.H. M.H.
NIP. 19760320 199303 2 001

Penguji I

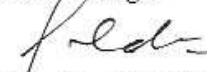

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag.
NIP. 19630801 199203 1 001



Penguji II


Drs. Moh. Solek, MA.
NIP. 19660318 199303 1 004

Pembimbing I


Drs. H. Muhviddin, M.Ag.
NIP. 19550228 198303 1 003

Pembimbing II


Nur Hidayati S, S.H. M.H.
NIP. 19760320 199303 2 001

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 Mei 2010

Deklarator,

LIHATUL WAHIDAH
NIM. 052311120

ABSTRAK

Dengan berkembangnya lembaga keuangan syari'ah pada beberapa tahun terakhir, maka tidak luput dari munculnya berbagai permasalahan baru. Salah satunya seperti nasabah yang menunda-nunda pembayaran padahal sesungguhnya ia termasuk nasabah yang mampu. Berbagai alasan digunakan nasabah kenapa mereka sampai melakukan penundaan pembayaran. Akibatnya lembaga keuangan mengalami kerugian. Fenomena ini memunculkan berbagai wacana dari pengelola perbankan syari'ah akan pentingnya penanganan sanksi yang dapat dikenakan pada nasabah nakal tersebut. Berdasarkan fenomena tersebut Dewan Syari'ah Nasional sebuah lembaga yang dibentuk oleh Majelis Ulama Indonesia yang salah satu tugas pokoknya ialah mengkaji, menggali dan merumuskan nilai dan prinsip-prinsip hukum Islam dalam bentuk fatwa untuk dijadikan pedoman dalam kegiatan transaksi di lembaga keuangan syari'ah. Maka keluarlah Fatwa DSN-MUI No.17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi atas Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran.

Melihat fenomena ini penulis tertarik untuk menelitinya yang mengacu pada pokok masalahnya sebagai berikut: bagaimana pemberlakuan sanksi yang diterapkan di BMT Fajar Mulia Ungaran? Dan bagaimana analisis implementasi sanksi di BMT Fajar Mulia Ungaran?

Dalam penelitian ini, jenis penelitiannya adalah field research dan metode pengumpulan datanya dengan cara wawancara dan dokumentasi. Sedangkan metode analisis yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif.

Pada akhirnya hasil penelitian ini berkesimpulan, BMT Fajar Mulia Ungaran belum sepenuhnya memberlakukan sanksi sesuai dengan ketentuan fatwa Dewan Syariah Nasional, karena pihak BMT justru lebih memilih melakukan eksekusi jaminan. Walaupun eksekusi jaminan bisa dikatakan sebagai sanksi yang didasarkan pada prinsip ta'zir sesuai fatwa pada point ke empat. Eksekusi dilakukan setelah melalui beberapa kali teguran untuk nasabah yang melalaikan kewajibannya. Pihak BMT belum dapat memberlakukan sanksi berupa denda, karena sebagian besar nasabah adalah dari kalangan menengah kebawah ditakutkan akan memberatkan nasabah dan pihak BMT takut apabila denda yang dilakukan akan jatuh sebagai riba. Adapun ketentuan sanksi yang telah ditetapkan Dewan Syari'ah Nasional sesungguhnya telah sesuai dengan aturan hukum Islam yang berlaku.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang menciptakan segala sesuatu dengan keteraturan agar dapat dijadikan pelajaran bagi seluruh makhluk-Nya untuk mengatur dan *manage* berbagai kegiatan yang akan mereka lakukan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, segenap keluarga, sahabat dan seluruh umatnya.

Bagi penulis, penyusunan skripsi merupakan suatu tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penyusunan skripsi ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis sendiri. Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Walaupun banyak halangan dan rintangan tetapi penulis yakin *sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Untuk itu dengan kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya khususnya kepada yang terhormat :

1. Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, Drs. H. Muhyidin, M. Ag dan selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu beliau yang berharga semata-mata untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan hingga terselesainya skripsi ini.
2. H. Abdul Ghofur, M. Ag, selaku ketua jurusan Mu'amalah dan Moh. Arifin, M. Hum, selaku sekretaris jurusan Mu'amalah yang telah memberikan persetujuan awal terhadap proposal skripsi ini.

3. Dosen wali studi sekaligus pembimbing II, Ibu Nur Hidayati Setyani, S.H. M.H, yang telah mencurahkan waktu, pikiran, dan perhatian serta dengan penuh kesabaran membimbing dalam proses penulisan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Syari`ah IAIN Walisongo yang telah memberikan pelajaran dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat mencapai akhir perjalanan di kampus IAIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Indra Aris Uripno, S. Pt, selaku manager BMT Fajar Mulia beserta stafnya yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian. Terimakasih atas izin dan waktu yang diberikan.
6. Bapak dan Ibu tercinta Santoso dan Zubaidah, terima kasih atas bimbingan, support dan kasih sayangnya, sehingga ananda dapat menyelesaikan studi ini. Semoga ilmu yang ananda raih dapat membahagiakan Bapak dan Ibu, berguna bagi agama nusa dan bangsa. Do`a restu kalian menjadi kekuatan untuk ananda.
7. Adik-adikku Ayun dan Ais, yang selalu menjadi motivasi bagi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, semoga ananda selalu bisa memberikan contoh yang baik untuk kalian.
8. Terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya penulis sampaikan pada “Zuhrian Andrianto” dengan segala pengorbanannya, menemani, membantu, serta selalu memotivasi dan memberikan dukungan penuh demi terselesaikannya skripsi ini.

9. *Jami'u Asatid wa Ustadzati* dari kecil hingga sekarang terima kasih ananda sampaikan karena telah membekali ilmu untuk menjalani kehidupan, hingga selesai menempuh jenjang pendidikan strata satu.
10. Seluruh Keluarga Besar, mbah kakung, mbah uty, om Imam, mb'Iin, Shafira, Afa, bulek-bulek dan om-om ku semuanya terima kasih untuk motivasi dan terima kasih atas cinta kasih kalian.
11. Sahabat-sahabatku tersayang, ty Daim, Rifa, Isna, Ajeng, Vivin, Njun, bang Ipul, Reza, Ikhwan, terima kasih untuk persahabatan yang indah ini, semoga silaturahmi kita tetap terjalin walau terpisah ruang dan waktu.
12. Keluarga besar C 10 (Nila, Risda, Ina) yang selalu mengajari penulis akan sebuah kedewasaan dan tidak jadi benalu dalam menghadapi tantangan hidup. "BRAVO adik-adikku, berfikir maju, bekerja keras dan selalu semangat"
13. Tak terlupakan, keluarga besar "Dua Nirwana Tour" terima kasih untuk motivasi yang sangat berharga dan pengalaman baru yang diberikan pada ananda.
14. *My twin brother's* Hendra dan Hendri terima kasih untuk motivasi dan doanya. Ayo "SEMANGAT" orang tuamu sudah menunggu keberhasilan kalian.
15. Semua rekan-rekan Fakultas Syari'ah angkatan 2005 khususnya MU B. Terima kasih atas pertemanan yang penuh kehangatan.
16. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bentuk kontribusi yang diberikan kepada penulis.

Kepada mereka semua, tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka, kecuali penghargaan yang setinggi-tingginya dan ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya serta doa penulis semoga amal kebaikan mereka semua kepada penulis akan dibalas Allah SWT dengan balasan kebaikan yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal Alamin.....*

Penulis menyadari, bahwa masih banyak keterbatasan yang ada pada diri penulis, sehingga hasil penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini. Terlepas dari hal tersebut, penulis berharap dengan kehadiran karya ini dapat membawa manfaat dalam memperkaya diskursus (wacana) intelektual, khususnya dalam studi Islam dan epistemologi Ilmu Ekonomi Islam, khususnya pada kemajuan Perbankan Syariah di Indonesia.

Akhirnya kepada Allah SWT, penulis memohon petunjuk dan berserah diri serta memohon ampunan dan perlindungan-Nya .

*Wa ila Allah Nas'alu al-Manfa'ah Lana wa Lakum wa Li Jami'i an-Nas.
Amiin ya Rabbal Alamin.*

Semarang, 27 Mei 2010

Penulis

Lihatul Wahidah
NIM.052311120

PERSEMBAHAN

Dengan segala kebahagiaan serta kerendahan hati, penulis persembahkan karya ini untuk:

- Bapak dan ibuku yang selalu mendoakanku dan membimbingku untuk menuju sebuah kesuksesan
- Adik- adikku, Ayun dan Ais yang selalu membuatku sadar akan sebuah cita-cita yang besar
- ustadz dan ustadzahku sedari kecil yang telah memberikan ilmunya kepada penulis hingga sekarang
- Keluarga besarku yang tak habisnya memberikan motivasi pada penulis
- Sahabat-sahabatku ukhty Daim, Rifa, Isna, Ajeng, Vivin, Njun, bang Ipul, Reza, Ikhwani
- *Some one special* "Zuhriani Andrianto" yang sabar membantu dan memotivasi penulis sampai selesai
- Semua rekan-rekan yang telah membantu penyusunan skripsi ini

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ...

“Hai orang yang beriman! Penuhilah akad-akad itu....”

(QS: Al-Maidah (5): 1.

مَطْلُ الْعِنْيِ ظُلْمٌ...

“menunda-nunda (pembayaran) yang dilakukan oleh orang mampu adalah suatu kezaliman....” (HR. Bukhari)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN KATA PENGANTAR	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
HALAMAN MOTTO	xi
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penulisan Skripsi.....	8
D. Telaah Pustaka.....	8
E. Metode Penelitian.....	10
F. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II TINJAUAN UMUM DSN-MUI DAN SANKSI ATAS NASABAH MAMPU YANG MENUNDA PEMBAYARAN	
A. Sekilas tentang Dewan Syariah Nasional	19
a. Profil Dewan Syariah Nasional	23
b. Tugas Dewan Syariah Nasional	23
c. Wewenang Dewan Syariah Nasional	25
d. Mekanisme Kerja Dewan Syariah Nasional	26

C. Tinjauan Umum Tentang Sanksi	
a. Pengertian Sanksi	26
b. Macam-macam Sanksi	30
c. Tata Cara Pelaksanaan Sanksi	30
BAB III PELAKSANAAN SANKSI ATAS NASABAH MAMPU YANG MENUNDA PEMBAYARAN DI BMT FAJAR MULIA UNGARAN	
A. Profil BMT Fajar Mulia Ungaran	
1. Sejarah berdirinya BMT Fajar Mulia	32
2. Visi, Misi, dan Tujuan BMT Fajar Mulia	34
3. Produk-produk yang ditawarkan BMT Fajar Mulia	35
B. Mekanisme Pembiayaan di BMT Fajar Mulia	38
C. Pemberlakuan Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda Pembayaran di BMT Fajar Mulia Ungaran	45
BAB IV ANALISIS IMPLEMENTASI SANKSI ATAS NASABAH MAMPU YANG MENUNDA PEMBAYARAN DI BMT FAJAR MULIA UNGARAN	
A. Analisis Implementasi Pemberlakuan Sanksi atas Nasabah Mampu yang Menunda Pembayaran di BMT Fajar Mulia Ungaran	48
B. Analisis Implementasi Sanksi di BMT Fajar Mulia Menurut Fatwa DSN- MUI No.7/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi atas Nasabah Mampu yang Menunda Pembayaran	52
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	58
B. Saran-saran	59
C. Penutup	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

