

ABSTRAK

Skripsi dengan judul "Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda Pembayaran Dalam Perspektif Maqashid Syariah Fil Muamalah (Studi Kasus Di BMT Harum Kepatihan Tulungagung" ini ditulis oleh Nikmatul Azizah, 17101163002, jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, pembimbing Dr. Iffatin Nur, M.Ag.

Kata kunci: Sanksi, Nasabah, Maqashid Syariah fil muamalah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena yang ada di suatu lembaga keuangan syariah yang mana nasabahnya banyak yang melakukan penundaan pembayaran angsuran pembiayaan. Oleh karena itu pihak BMT Harum menerapkan sanksi atas nasabah yang mampu yang melakukan penundaan angsuran. Namun, saat pelaksanaan akad transaksi pembiayaan nasabah tidak dijelaskan bagaimana sanksi atau resiko dikemudian hari jika nasabah telat membayar angsuran dan tidak dilibatkan untuk berunding terkait pengenenaan sanksi baik berupa denda ataupun eksekusi jaminan. Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1)Bagaimana Fenomena Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda Pembayaran di BMT Harum Kepatihan Tulungagung? (2) Bagaimana Penerapan Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda Pembayaran di BMT Harum Kepatihan Tulungagung Dalam Perspektif Maqashid Syariah Fil Muamalah?

Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah Untuk Mengetahui Fenomena Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Melakukan Penundaan Pembayaran Angsuran Di BMT Harum Kepatihan Tulungagung dan Untuk Mendeskripsikan dan Menganalisis Penerapan Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda Pembayaran di BMT Harum Kepatihan Kedungwaru Tulungagung Dalam Perspektif Maqashid Syariah Fil Muamalah.

Dalam penelitian ini digunakan jenis penelitian lapangan dan pedekatan kualitatif dan juga termasuk studi kasus. Data-data diperoleh langsung dilapangan dengan cara mengamati proses pelaksanaan sanksi atas nasabah yang mampu yang menunda pembayaran angsuran dan mewawancarai para pihak yang terlibat dalam pelaksanaan pemberian tersebut. Teknik analisis yang digunakan adalah reduksi data, penyajian data dan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1)Fenomena sanksi atas nasabah mampu yang menunda-nunda pembiayaan di BMT Harum Kepatihan Tulungagung terdapat beberapa bentuk sanksi yaitu musyawarah, teguran, surat peringatan, blacklist untuk pengajuan pembiayaan berikutnya, denda dan eksekusi jaminan. Praktik pelaksanaan denda di BMT Harum jika nasabah telat membayar selama dua kali angsuran dan eksekusi jaminan akan dilaksanakan jika menunda sampai 3 kali angsuran sesuai yang tertera dalam akad awal perjanjian. Praktik pemberlakuan sanksi denda maupun eksekusi jaminan hanya bagi nasabah mampu saja, jika ada orang yang kesulitan membayar angsuran maka pihak BMT Harum tidak akan menjatuhi sanksi tersebut. (2)Sanksi atas

nasabah yang mampu menunda pembayaran dalam perspektif maqashid syariah fil muamalah bahwa pelaksanaan sanksi bagi nasabah mampu yang melakukan keterlambatan pembayaran pembiayaan di BMT Harum diperbolehkan dilihat dari tujuan BMT Harum mengenakan sanksi, dengan menerapkan sanksi berupa denda dan eksekusi jaminan ini dimaksudkan sebagai sanksi atau hukuman bagi nasabah yang lalai melaksanakan kewajibannya agar tidak mengulangi perbuatannya kembali dan untuk memberikan efek jera kepada orang-orang yang melakukan wanprestasi dari sebuah perjanjian (akad). Hasil yang terkumpul dari denda ini pun disalurkan untuk dana sosial dalam bentuk sumbangan pendidikan ataupun kesehatan diwilayah Tulungagung, sehingga dari dana denda tersebut dapat dirasakan oleh setiap masyarakat yang membutuhkan, serta untuk sanksi berupa eksekusi jaminan untuk menutup utang nasabah tersebut jika sisa uangnya akan dikembalikan.

ABSTRACT

Thesis with the title "Sanctions on Able Customers Who Postpone Payment in the Perspective of Maqashid Syariah Fil Muamalah (Case Study in BMT Harum Kepatihan Tulungagung" was written by Nikmatul Azizah, 17101163002, majoring in Sharia Economic Law, Faculty of Sharia and Legal Sciences, mentoring Dr. Iffatin Nur , M.Ag.

Keywords: Sanctions, Customers, Maqashid Syariah fil muamalah,

This research is motivated by a phenomenon that exists in an Islamic financial institution where many customers make a delay in payment of installment financing. Therefore, by BMT Harum, sanctions were imposed on capable customers who made installment delays. However, when implementing a customer financing transaction contract, it is explained how the sanctions or risks in the future if the customer is late in paying installments and not involved in negotiations related to the imposition of sanctions in the form of fines or execution of collateral. The formulation of the problem in the writing of this thesis is (1) How is the Phenomenon of Sanction on Able Customers who can Delay Payments at BMT Harum Kepatihan Tulungagung? (2) How is the Application of Sanctions on Able Customers Who Postpone Payments at BMT Harum Kepatihan Tulungagung in the Maqashid Syariah Fil Muamalah Perspective?

The purpose of this research is to find out the phenomenon of sanctions for able customers who postpone installment payments at BMT Harum Kepatihan Tulungagung and to describe and analyze the application of sanctions for able customers who postpone payments at BMT Harum Kepatihan Kedungwaru Tulungagung in the perspective of Maqashid Syariah Fil Muamalah.

In this study used a type of field research and qualitative approach and also includes case studies. The data is obtained directly in the field by observing the process of implementing sanctions on capable customers who delay payment installments and interview the parties involved in the implementation of the gift. The analysis technique used is data reduction, data presentation and conclusions.

The results showed that (1) The phenomenon of sanctions for capable customers who delay financing at BMT Harum Kepatihan Tulungagung there are several forms of sanctions, namely deliberation, reprimand, warning letter, blacklist for the submission of subsequent financing, fines and execution of guarantees. The practice of conducting fines in BMT Harum if the customer is late paying twice installments and the execution of the guarantee will be carried out if delaying up to 3 times the installments as stated in the initial agreement. The practice of applying fine sanctions and execution of guarantees only for capable customers, if there are people who have difficulty paying installments, the BMT Harum will not fall into sanctions. (2) Sanctions for customers who are able to postpone payments in the perspective of maqashid sharia fil muamalah, namely: That the implementation of sanctions for capable customers who make late payment of financing at BMT Harum is permissible, in terms of maqashid sharia fil muamalah seen from the purpose of BMT Harum imposing sanctions, that by

applying sanctions in the form of fines and execution of collateral is intended as a sanction or punishment for negligent customers carry out its obligations so as not to repeat his actions again and to provide a deterrent effect to those who do default from an agreement (contract). The results collected from these fines are channeled to social funds in the form of educational or health donations in the Tulungagung region, so that the fines can be felt by every community in need, as well as for sanctions in the form of collateral execution to cover the customer's debts if the remaining money will be returned.

الملخص

البحث العلمي بعنوان "فرض عقوبات على العملاء القادرين الذين يؤجلون الدفع من وجهة نظر مقاصد الشارعة في المعاملة (دراسة حالة في BMT هاروم كيباكان تولونج اجونج)" كتبته نعمة العزيزة ، 17101163002 ، تخصص في الشريعة الاقتصادية ، كلية الشريعة والدراسات القانونية ، المشرفة الدكتور عفة النور الماجستير.

كلمات الرئيسية: العقوبات ، الزبائن ، مقاصد الشارعة في المعاملة

يحفز هذا البحث ظاهرة موجودة في مؤسسة مالية إسلامية حيث يتأخر العديد من العملاء عن سداد تمويل الأقساط. لذلك ، من خلال BMT هاروم ، تم فرض عقوبات على العملاء المؤهلين الذين أخرّوا الدفعات. ومع ذلك ، عند تنفيذ عقد معاملة تمويل العميل ، يتم شرح كيفية العقوبات أو المخاطر في المستقبل إذا كان العميل متّأثراً في دفع الأقساط ولم يشارك في المفاوضات المتعلقة بفرض العقوبات في شكل غرامات أو تنفيذ ضمانات. صياغة المشكلة في كتابة هذه الأطروحة هو (1) كيف هي ظاهرة العقوبات على العملاء القادرين الذين يمكنهم تأجيل الدفع في BMT هاروم كيباكان تولونج اجونج؟ (2) كيف يتم تطبيق العقوبات على العملاء القادرين الذين يؤجلون مدفوعاتهم في BMT هاروم كيباكان تولونج اجونج من منظور مقاصد الشارعة في المعاملة؟

الغرض من هذا البحث هو اكتشاف ظاهرة العقوبات على العملاء القادرين الذين يؤجلون مدفوعات الأقساط في BMT هاروم كيباكان تولونج اجونج ووصف وتحليل تطبيق العقوبات للعملاء القادرين الذين يؤجلون المدفوعات في BMT هاروم كيباكان تولونج اجونج في منظور مقاصد الشارعة في المعاملة.

في هذه الدراسة ، استخدم نوعاً من البحث الميداني والنهج النوعي ويشمل أيضاً دراسات الحال. يتم الحصول على البيانات مباشرة في هذا المجال من خلال مراقبة عملية تنفيذ العقوبات على

العملاء المؤهلين الذين يُؤجلون دفعات الأقساط ومقابلة الأطراف المعنية في تنفيذ المدية. تقنية التحليل المستخدمة هي تقليل البيانات وعرض البيانات والاستنتاجات.

وأظهرت النتائج أن (1) ظاهرة العقوبات للعملاء القادرين الذين يؤخرن التمويل في BMT هاروم كياباكان تولونج اجونج هناك عدة أشكال من العقوبات وهي المداولات والتوبيخ وخطاب التحذير والقائمة السوداء لتقديم التمويل اللاحق والغرامات وتنفيذ الضمانات. ممارسة تنفيذ الغرامات في BMT هاروم كياباكان تولونج اجونج إذا تأخر العميل عن سداد أقساط مرتين وتنفيذ الضمان سيتم تنفيذه إذا كان تأخير ما يصل إلى 3 أضعاف الأقساط كما هو مذكور في الاتفاقية الأولية. ممارسة تطبيق العقوبات الدقيقة وتنفيذ الضمانات هي فقط للعملاء القادرين ، إذا كان هناك أشخاص يواجهون صعوبة في دفع الأقساط ، فلن تفرض BMT هاروم كياباكان تولونج اجونج هذه العقوبات. (2) فرض عقوبات على العملاء القادرين على تأجيل الدفع من منظور مقاصد الشارعة في المعاملة وهي: أن تنفيذ العقوبات على العملاء القادرين الذين يسددون متأخرات التمويل في BMT هاروم كياباكان تولونج اجونج مسموح به ، من منظور مقاصد الشارعة في المعاملة التي ينظر إليها من هدف BMT هاروم كياباكان تولونج اجونج العقوبات ، من خلال تنفيذ العقوبات في شكل غرامات وتنفيذ الضمانات المقصود منها عقوبة أو عقوبة للعملاء الذين يفشلون في تنفيذ التزاماتهم حتى لا يكرروا أفعالهم مرة أخرى ولتوفير تأثير رادع لأولئك الذين يتخلفون عن الاتفاق (عقد). يتم توجيه النتائج التي تم جمعها من هذه الغرامات إلى الصناديق الاجتماعية في شكل تبرعات تعليمية أو صحية في منطقة تولونج اجونج ، بحيث يمكن أن يشعر كل مجتمع يحتاج بالغرامات ، وكذلك للعقوبات في شكل تنفيذ ضمانات لتغطية ديون العميل إذا تم إرجاع الأموال المتبقية.