

ABSTRAK

Rafita Sariani, 12101173070, Penyelesaian Kredit Macet Melalui *Second Way Out* Oleh Notaris Ditinjau Dari Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan), Jurusan Hukum ekonomi Syariah, IAIN Tulungagung, 2020, Pembimbing: Abd. Khoir Wattimena, M.H

Kata Kunci: hukum ekonomi syariah, kredit macet, notaris, *second way out*

Pandemi COVID-19 membuat kredit macet yang semakin meningkat, di lingkungan perbankan, sehingga perlu adanya langkah-langkah oleh pihak perbankan untuk meminimalisir kredit macet tersebut. Di samping pihak perbankan, notaris juga dapat berperan menyelesaikan kasus kredit macet yaitu dengan metode *second way out*. Dalam *second way out*, barang jaminan tidak langsung disita oleh pihak bank, notaris melakukan upaya mediasi atau mencari solusi terbaik agar supaya nasabah mampu membayar kredit dan jaminan tidak disita oleh pihak bank.

Rumusan permasalahan dalam penelitian ini: 1) Bagaimana penyelesaian kredit macet melalui *Second Way Out* oleh notaris di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan?; 2) Bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap penyelesaian kredit macet melalui *Second Way Out* oleh notaris di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan?. Sedangkan tujuan penelitian adalah: 1) untuk mendeskripsikan penyelesaian kredit macet melalui *Second Way Out* oleh notaris di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan; 2) untuk menganalisis bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap penyelesaian kredit macet melalui *Second Way Out* oleh notaris di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan

Metode penelitian yang digunakan peneliti adalah deskripsi-analitis, yaitu menggambarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dikaitkan dengan teori-teori hukum dan praktik pelaksanaan hukum positif yang menyangkut permasalahan. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini berupa observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisa data menggunakan *editing*, *classifying*, verifikasi, analisis data, uji keabsahan data dan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Penyelesaian kredit macet melalui *Second Way Out* oleh notaris di Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan akibat hukum dari dipasangnya Hak Tanggungan adalah Bank dapat melaksanakan lelang eksekusi Hak Tanggungan (*second way out*) apabila debiturnya macet. Bank tidak perlu meminta persetujuan kepada debitur apabila akan melaksanakan lelang. Agunan kredit disediakan oleh debitur untuk menjamin pengembalian hutang kepada Bank dan 2) Tinjauan HES berdasarkan penyelesaian kredit macet yang sudah dilakukan oleh pihak Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan kepada nasabah yang macet dalam melunasi hutang dilihat dari *akad qardh* sudah sesuai. Karena pihak bank dan notaris masih memberikan hak tangguh kepada peminjam hingga dia berkelapangan dan melihat keadaan/kondisi anggota yang meminjam tersebut dan memberikan toleransi

kepada yang sekiranya pantas untuk diberikan kesempatan tambahan waktu pembayaran.

ABSTRACT

Rafita Sariani, 12101173070, Settlement of Bad Loans through Second Way Out by Notary in terms of Sharia Economic Law (Case Study at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch), Department of Islamic Economics Law, Faculty of Sharia and Law, State Islamic Institute (IAIN) of Tulungagung, 2020, Advisor: Abd. Khoir Wattimena, M.H

Keywords: *sharia economic law, bad credit, notary, second way out*

The COVID-19 pandemic has resulted in an increasing number of bad credit, in the banking environment, so that steps are needed by banks to minimize this bad credit. In addition to the banking sector, notaries can also play a role in solving bad credit cases, namely the second way out method. In the second way out, the collateral is not immediately confiscated by the bank, the notary makes an effort to mediate or find the best solution so that the customer is able to pay credit and the guarantee is not confiscated by the bank.

The formulation of the problems in this study: 1) How is the settlement of bad credit through Second Way Out by a notary at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch ?; 2) How is the review of sharia economic law on the settlement of bad credit through Second Way Out by a notary at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch? While the research objectives are: 1) to describe the settlement of bad credit through Second Way Out by a notary at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch; 2) to analyze how the review of sharia economic law on the settlement of bad credit through Second Way Out by a notary at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch.

The research method used by the researcher is descriptive-analytical, which describes the applicable laws and regulations in conjunction with legal theories and practice of implementing positive law concerning the problem. The data collection techniques used in this study were observations, interviews and documentation. Meanwhile, the data analysis technique uses editing, classifying, verification, data analysis, data validity testing and conclusions.

The results of this study indicate that: 1) Settlement of bad credit through Second Way Out by a notary at Bank Jateng Syariah, Pekalongan Branch, due to the legal consequence of installing Mortgage Rights, the Bank can carry out an auction for execution of Mortgage Rights (second way out) if the debtor is bad. Banks do not need to ask the debtor for approval if they are going to conduct an auction. Credit collateral is provided by the debtor to guarantee repayment of debts to the Bank and 2) HES review based on the settlement of bad loans that have been carried out by the Pekalongan Branch of the Central Java Sharia Bank to customers who are bad at paying off debts seen from the qardh agreement is appropriate. Because the bank and notary still give tough rights to the borrower until he is open and sees the condition / condition of the borrowing member and tolerates those who are appropriate to be given additional payment time opportunities.

الملخص

رافيتا سرياني، 12101173070، حلول سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب العدل من حيث حكم الاقتصاد الشرعي (دراسة الحالة في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكالونجان)، قسم حكم الاقتصاد الشرعي، الجامعة الإسلامية الحكومية تولونج أجونج، 2020، تحت الإشراف عبد خوار واتيمينا، الماجستير.

الكلمات الرئيسية: حكم الاقتصاد الإسلامي، سوء الائتمان، كاتب العدل، طريق الخروج الثاني

أدى جائحة كوفيد-19 إلى زيادة عدد حالات سوء الائتمان، في البيئة المصرفية، لذلك هناك حاجة إلى خطوات من قبل البنوك لتقليل سوء الائتمان. بالإضافة إلى القطاع المصرفي، يمكن أن يلعب كتاب العدل أيضًا دورًا في حل قضايا سوء الائتمان، وهي الطريقة الثانية للخروج. في الطريقة الثانية، لا يصدر البنك الضمان على الفور، يبذل كتاب العدل جهداً للتوسط أو إيجاد أفضل حل حتى يتمكن العميل من سداد الائتمان ولا يصدر البنك الضمان.

ومسائل هذا البحث هي: 1) كيف حلول سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب عدل في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكالونجان؟ 2) كيف مراجعة حكم الاقتصادي الشرعي لحل سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب عدل في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكالونجان؟ بينما أهداف البحث هي: 1) وصف حلول سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب عدل في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكالونجان؛ 2) لتحليل كيفية مراجعة حكم الاقتصادي الشرعي لحل سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب عدل في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكالونجان

منهج البحث الذي استخدمته الباحثة المنهد الوصفي - التحليلي، يصف القوانين واللوائح المعهول بها مقتربة بالنظريات والممارسات حكمية لتطبيق حكم الوضعي فيما يتعلق بالمشكلة. كانت تقنيات جمع البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق. وفي الوقت نفسه، تستخدم تقنية تحليل البيانات التحرير والتصنيف والتحقق وتحليل البيانات واختبار صحة البيانات والاستنتاجات.

تشير نتائج هذا البحث إلى ما يلي: 1) حلول سوء الائتمان من خلال طريق الخروج الثاني بوسيلة كاتب عدل في بنك الجاوي الوسطى الشرعي، فرع بكارلوبنجان، نظراً لل نتيجة حكمية لثبت حقوق الرهن العقاري، يمكن للبنك إجراء مزاد لتنفيذ الرهن العقاري حقوق إذا كان المدين سيئاً. لا تحتاج البنوك إلى مطالبة المدين بالموافقة إذا كانت ستجرى مزادةً. يتم توفير ضمان الائتمان من قبل المدين لضمان سداد الديون للبنك و 2) مراجعة حكم الاقتصاد الشرعي بناءً على حلول القروض المعدومة التي تم تنفيذها من قبل فرع بكارلوبنجان التابع لبنك جاوي الشرعي المركزي للعملاء الذين لا يستطيعون سداد الديون الظاهرة من اتفاقية القرض مناسبة. لأن البنك وكاتب العدل لا يزالان يعطيان حقوقاً صارمة للمقترض حتى يتم فتحه ويرى حالة العضو المقترض ويتسامح مع أولئك المناسبين لمنحهم فرصاً إضافية للدفع.