

ABSTRAK

‘Afifah Nailur Rohmah, NIM 126101213217, “Analisis Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 terhadap Penyelesaian Kasus Kredit Macet pada BMT-UGT Nusantara Tulungagung”, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, Dosen Pembimbing: Agnes Luthfiana Ni’mah M.H.

Kata Kunci : Manajemen Kredit, Kasus Kredit Macet, Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN MUI/II/2005

Penelitian ini dilatar belakangi karena adanya kredit macet pada BMT UGT Nusantara yang dapat merugikan kinerja lembaga dan menurunkan kepercayaan nasabah. Penyebabnya kredit macet tersebut berasal dari kelalaian nasabah maupun kesalahan analisis oleh lembaga. Oleh karena itu, lembaga BMT UGT Nusantara Tulungagung perlu memperbaiki seleksi nasabah ataupun manajemen risiko untuk mengatasi masalah ini tanpa merugikan pihak lain atau merusak kepercayaan masyarakat terhadap sistem keuangan syariah, dan nasabah juga harus bisa bertanggung jawab terhadap kewajiban pembayaran hutangnya.

Fokus penelitian dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana penyelesaian kasus kredit macet? 2) Bagaimana analisis Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 terhadap penyelesaian kasus kredit macet? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mendeskripsikan penyelesaian kasus kredit macet, 2) Untuk mendeskripsikan analisis Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 terhadap penyelesaian kasus kredit macet.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer yaitu melalui wawancara mendalam, serta observasi dan data sekunder yaitu melalui kepustakaan. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, dokumentasi dan observasi terhadap Lembaga BMT UGT Nusantara Tulungagung. Teknik analisis yang digunakan meliputi kondensasi data, penyajian data, kesimpulan dan verifikasi. Selain itu metode pengecekan keabsahan data menggunakan triangulasi teknik dan waktu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) BMT UGT Nusantara menyelesaikan kredit macet dengan tiga cara: rescheduling (penjadwalan ulang angsuran), reconditioning (mengubah syarat pembayaran), dan eksekusi jaminan (menjual jaminan seperti BPKB atau sertifikat tanah). Penyebab kredit macet antara lain usaha debitur yang gagal, kebangkrutan, musibah, bencana alam, dan faktor kepribadian. 2) Rescheduling di BMT UGT Nusantara mengikuti Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 yang dimana sudah sesuai, tanpa menambah tagihan dan denda, serta dengan kesepakatan antara petugas dan nasabah. Dampaknya, keuntungan lembaga menurun karena hanya memperoleh modal kembali, tanpa keuntungan jika nasabah hanya membayar pokok pinjaman.

ABSTRACT

‘Afifah Nailur Rohmah, NIM 126101213217, “Analysis of DSN-MUI Fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005 regarding the Settlement of Bad Credit Cases at BMT-UGT Nusantara Tulungagung”, Sharia Economic Law Study Program, Faculty of Sharia and Legal Sciences, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University Tulungagung, Supervisor: Agnes Luthfiana Ni'mah M.H.

Keywords : Credit Management, Bad Credit Casses, DSN-MUI Fatwa No. 48/DSN MUI/II/2005

This research was motivated by bad credit at BMT UGT Nusantara which could harm the institution's performance and reduce customer confidence. The cause of bad credit comes from customer negligence or analytical errors by institutions. Therefore, the BMT UGT Nusantara Tulungagung institution needs to improve customer selection and risk management to overcome this problem without harming other parties or damaging public trust in the sharia financial system, and customers must also be able to be responsible for their debt payment obligations.

The research focus in this study is 1) How are bad credit cases resolved? 2) What is the analysis of DSN-MUI Fatwa No. 48/DSN MUI/II/2005 regarding the resolution of bad credit cases? The objectives of this research are 1) To describe the resolution of bad credit cases, 2) To describe the analysis of DSN-MUI Fatwa No. 48/DSN MUI/II/2005 regarding the resolution of bad credit cases.

This type of research is field research with a qualitative research approach. Data sources were obtained from primary data, namely through in-depth interviews, as well as observation and secondary data, namely through literature. Data collection was carried out through in-depth interviews, documentation and observation of the BMT UGT Nusantara Tulungagung Institute. The analysis techniques used include data condensation, data presentation, conclusions and verification. Apart from that, the method for checking the validity of the data uses technical and time triangulation.

The research results show that 1) BMT UGT Nusantara resolves bad credit in three ways: rescheduling (rescheduling installments), reconditioning (changing payment terms), and collateral execution (selling collateral such as BPKB or land certificates). Causes of bad credit include the debtor's failed business, bankruptcy, disaster, natural disaster, and personality factors. 2) Rescheduling at BMT UGT Nusantara follows DSN-MUI Fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005 which is in accordance, without additional charges and fines, and with agreement between the officer and the customer. As a result, the institution's profits decrease because it only gets capital back, without profits if the customer only pays the loan principal.

خلاصة

عفيفة ناييلور رحمة، ١٢٦١٠١٢١٣٢١٧ المعهد الوطني للشرعية، "تحليل فتوى ماى-د سن رقم -د سن/٤٨ ١١/٢٠٠٥/ماى بشأن تسوية قضايا سوء الائتمان في ت ولو غاكوغ نو ساند تارا اوكت-د سن ١١/٢٠٠٥/ماى"، برنامج دراسة القانون الاقتصادي الشرعي، كلية الشريعة والعلوم القانونية، جامعة سيد علي رحمة الله الإسلامية الحكومية تولونغاغونغ، مشرف: أغنيس لوثيانا نعمة م. ه.

الكلمات المفتاحية: إدارة الائتمان، قضية سوء الائتمان، فتوى ماى-د سن رقم -د سن ١١/٢٠٠٥/ماى

عتمد هذا البحث على وجود قروض معدومة في نو ساند تارا اوكت-د سن والتي يمكن أن تضر بأداء المؤسسة وتقلل من ثقة العملاء. يأتي سبب سوء الائتمان من إهمال العملاء وأخطاء التحليل من قبل المؤسسة. لذلك، تحتاج مؤسسة ت ولو غاكوغ نو ساند تارا اوكت-د سن إلى تحسين اختيار العملاء أو إدارة المخاطر للتغلب على هذه المشكلة دون الإضرار بالأطراف الأخرى أو الإضرار بثقة الجمهور في النظام المالي الإسلامي، ويجب أن يكون العملاء قادرين أيضا على تحمل المسؤولية عن التزامات سداد ديونهم.

تركيز البحث في هذه الدراسة هو (١) كيفية حل حالات الائتمان المعدوم؟ (٢) كيف يتم تحليل فتوى ماى-د سن رقم ١١/٢٠٠٥/٤٨-ماى-د سن بشأن تسوية قضايا القروض المعدومة؟ أهداف هذه الدراسة هي (١) وصف تسوية حالات الائتمان المعدومة، (٢) وصف تحليل فتوى ماى-د سن رقم -د سن ١١/٢٠٠٥/٤٨-ماى حول تسوية قضايا الائتمان المعدوم.

هذا النوع من البحث هو بحث ميداني مع نهج البحث النوعي. يتم الحصول على مصادر البيانات من البيانات الأولية، أي من خلال المقابلات المتعمقة، وكذلك الملاحظة والبيانات الثانوية، أي من خلال الأدبيات. تم جمع البيانات من خلال مقابلات متعمقة وتوثيق ومراقبة معهد نوسانتارا تولونغونغ التابع لوزارة الزراعة العظمى. تشمل تقنيات التحليل المستخدمة تكثيف البيانات وعرض البيانات والاستنتاج والتحقق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم طريقة التحقق من صحة البيانات تقنيات التثليث والوقت.

تظهر نتائج الدراسة أن (١) نو ساند تارا اوكت-د سن يحل القروض المعدومة بثلاث طرق: إعادة الجدولة (إعادة جدولة الأقساط)، والتجديد (تغيير شروط الدفع)، وتنفيذ الضمانات (بيع الضمانات مثل بفك أو شهادات الأراضي). تشمل أسباب القروض المعدومة أعمال المدينين الفاشلة والإفلاس والكوارث والكوارث الطبيعية وعوامل الشخصية. (٢) تتبع إعادة الجدولة في نو ساند تارا اوكت-د سن فتوى -د سن ١١/٢٠٠٥/٤٨-ماى رقم ١١/٢٠٠٥/٤٨-ماى، دون إضافة فواتير وغرامات، وكذلك مع اتفاق بين المسؤولين والعملاء. ونتيجة لذلك، ينخفض ربح المؤسسة لأنها لا تحصل إلا على رأس المال مرة أخرى، دون ربح إذا كان العميل يدفع رأس مال القرض فقط.