

ABSTRAK

Ekasuci Prasetya Kurnia Aryavatma, NIM 126101213222, Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2025, Pembimbing Lailatul Nikmah, M.Pd.

Kata Kunci : *Pembiayaan Bermasalah, Koperasi Syariah, Akad Murabahah, Fatwa DSN-MUI*

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya permasalahan mengenai pembiayaan bermasalah pada akad murabahah yang sering terjadi di lembaga keuangan syariah, khususnya koperasi syariah. Permasalahan mengenai pembiayaan bermasalah akan memberikan dampak yang cukup signifikan terhadap stabilitas keuangan koperasi syariah apabila tidak segera ditangani dengan strategi yang tepat dan sesuai dengan prinsip syariah. Maka dari itu, penelitian ini mengambil judul Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/II/2005.

Fokus penelitian dalam penelitian ini yaitu: 1) Apa faktor penyebab terjadinya pembiayaan murabahah bermasalah di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi? 2) Bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah akad murabahah di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi? 3) Bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada jual beli di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005?

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan empiris. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi observasi, wawancara secara mendalam dan dokumentasi. Sedangkan tahap penelitian ini meliputi tahap pra-lapangan atau persiapan, tahap pelaksanaan lapangan, tahap analisis data dan penulisan laporan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Terjadinya pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi sebagian besar disebabkan oleh faktor eksternal atau adanya kesalahan nasabah. 2) Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan oleh Koperasi Syariah Al Mizan yaitu melalui 3R atau penjadwalan kembali (*reschedulling*), persyaratan kembali (*reconditioning*) dan penataan kembali (*restructuring*) serta mengedepankan penyelesaian secara damai guna menjaga hubungan baik dengan nasabah. 3) Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005 tentang Penyelesaian Piutang Murabahah Bagi Nasabah yang Tidak Mampu Membayar, strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan oleh Koperasi Syariah Al Mizan Wlingi belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan yang ada pada fatwa tersebut, terutama terkait pelaksanaan penjualan jaminan dan penyelesaian melalui jalur hukum seperti Badan Arbitrase Syariah Nasional.

ABSTRACT

Ekasuci Prasetya Kurnia Aryavatma, NIM 126101213222, Strategy for Resolving Non-Performing Murabahah Financing in Al Mizan Sharia Cooperative Wlingi Based on DSN-MUI Fatwa No.47/DSN-MUI/II/2005, Sharia Cooperatives Based on DSN-MUI Fatwa Number 47/DSN-MUI/II/2005, Sharia Economic Law Study Program, Faculty of Sharia and Law, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University of Tulungagung, 2025, Supervisor Lailatul Nikmah, M.Pd.

Keywords: Problematic Financing, Sharia Cooperatives, Murabahah Contracts, DSN-MUI Fatwa

This research is motivated by the issue of non-performing financing in murabahah contracts which often occur in sharia financial institutions, particularly sharia cooperatives. If not addressed promptly with appropriate strategies that align with Sharia principles, such issues can significantly impact the financial stability of cooperatives. Therefore, this study is entitled Strategy for Resolving Non-Performing Murabahah Financing in Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative Based on DSN-MUI Fatwa No.47/DSN-MUI/II/2005.

This study focuses on two main research questions: 1) What are the factors causing problematic murabahah financing in Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative? 2) What are the strategies for resolving non-performing murabahah financing in Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative? 3) What is the strategy for resolving non-performing financing in sales contracts at Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative based on DSN-MUI Fatwa No. 47/DSN-MUI/II/2005??

The research method employed is a qualitative with an empirical approach. Data collection techniques include observation, in-depth interviews and documentation. The research stages consist of the pre-field or preparation, the field implementation, the data analysis as well as report writing.

The results of this study indicate two main points: 1) The occurrence of problematic financing implemented by the Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative. 2) The strategies employed by the Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative in resolving non-performing financing involve 3R, namely rescheduling, reconditioning and restructuring, along with prioritizing peaceful resolution to maintain good customers relations. 2) In relation to the DSN-MUI Fatwa number 47/DSN-MUI/II/2005 concerning the Settlement of Non-Performing Murabahah Financing Contracts for Customers Who Are Unable to Pay, the Al Mizan Sharia Wlingi Cooperative's strategy for resolving non-performing financing is not fully aligned with the fatwa's provisions, particularly regarding the implementation of collateral sales and settlement through legal channels such as the National Sharia Arbitration Board.

ملخص

إيكا سوجي فرستيا كورنيا أريا فاتاما، رقم القيد ١٢٦١٠١٢١٣٢٢٢ استراتيجية حل مشاكل التمويل لعقد المراجعة في الميزان ولينغي التعاونية الشرعية بناءً على فتوى المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا رقم ٤٧ / المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا/١١/٢٠٢٥، برنامج دراسة القانون الاقتصادي الشرعي، كلية الشريعة والقانون، جامعة الإسلامية الحكومية السيد علي رحمة الله تولونج أجونج، ٢٠٢٥، تحت الإشراف الدكتورة ليلي نعمة، الماجستير.

الكلمات المفتاحية: التمويل الإشكالي، التعاونية الشرعية، عقد المراجعة، فتوى المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا.

الدفع وراء هذا البحث على وجود مشاكل تمويلية إشكالية في عقود المراجعة، وهي مشاكل شائعة في المؤسسات المالية الإسلامية، وخاصةً التعاونيات الإسلامية. وستؤثر هذه المشاكل التمويلية الإشكالية بشكل كبير على الاستقرار المالي للتعاونيات الإسلامية إذا لم تُعالج فوراً بالاستراتيجية الصحيحة ووفقاً للمبادئ الإسلامية. لذا، تحمل هذه الدراسة عنوان "استراتيجية حل مشاكل التمويل لعقود المراجعة في التعاونيات الإسلامية (الميزان) استناداً إلى فتوى مجلس علماء المسلمين رقم ٤٧ / المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا/II/II/٢٠٠٥".

تركز هذا البحث على: (١) ما هي العوامل المسببة لمشاكل تمويل المراجعة في جمعية الميزان التعاونية الشرعية؟ (٢) ما هي استراتيجية حل مشاكل تمويل عقود المراجعة في جمعية الميزان التعاونية الشرعية؟ (٣) ما هي استراتيجية حل مشاكل التمويل في البيع والشراء في جمعية الميزان التعاونية الشرعية بناءً على فتوى مجلس العلماء المسلمين رقم ٤٧ / المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا/II/II/٢٠٠٥".؟.

منهج البحث المستخدم في هذا البحث هو منهج بحث نوعي يعتمد على المنهج التجريبي. تشمل تقنيات جمع البيانات المستخدمة الملاحظة والمقابلات المعمّقة والتوثيق. وتشمل مراحل البحث: مرحلة ما قبل الميدان أو مرحلة الإعداد، ومرحلة التطبيق الميداني، ومرحلة تحليل البيانات، وكتابة التقرير.

تُشير نتائج هذا البحث إلى أن: ١) إن حدوث التمويل المتعثر في "تعاونية الميزان الشرعية" في ولينغي يعود في الغالب إلى عوامل خارجية أو إلى أخطاء من قِبَل العملاء. ٢). إن الاستراتيجية المتبعة من قِبَل "تعاونية الميزان الشرعية" في حلّ مشكلات التمويل المتعثر تتمثل في تطبيق مبدأ ٣ ر ، وهي: إعادة الجدولة ، إعادة الشروط ، وإعادة الهيكلة ، مع إعطاء الأولوية للحلول السلمية من أجل الحفاظ على العلاقة الطيبة مع العملاء. ٣. بناءً على فتوى المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا رقم ٤٧/المجلس الوطني للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا-II/٢٠٠٥ بشأن تسوية ديون المراجعة للعملاء غير القادرين على السداد، فإن استراتيجية تسوية التمويل المتعثر التي تطبقها "تعاونية الميزان الشرعية" في ولينغي لا تتوافق تمامًا مع ما جاء في تلك الفتوى، خاصةً فيما يتعلق ببيع الضمانات والتسوية عن طريق المسار القانوني مثل الهيئة الوطنية للتحكيم الشرعي.