

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Penyelesaian Sengketa Wanprestasi Akad Murabahah Di BMT Agawe Makmur Tulungagung” ini ditulis oleh Kiki Febriani Mar’atush Zahro, NIM 126101212135, dengan pembimbing Dr. Reni Dwi Puspitasari, M. Sy.

Kata Kunci: wanprestasi, akad murabahah

Kasus wanprestasi menjadi tantangan utama bagi lembaga keuangan syariah, baik bank maupun non-bank, khususnya dalam pelaksanaan pembiayaan akad murabahah, wanprestasi muncul dalam bentuk keterlambatan pembayaran, gagal bayar, hingga pelanggaran perjanjian, yang disebabkan oleh faktor internal dan eksternal, seperti ketidakmampuan nasabah memenuhi kewajiban, perubahan kondisi ekonomi, serta lemahnya analisis pembiayaan. Kondisi ini berdampak pada penurunan pendapatan lembaga, meningkatnya biaya penagihan, serta menurunnya kepercayaan masyarakat. Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Agawe Makmur Tulungagung sebagai lembaga keuangan mikro syariah, menghadapi risiko serupa terutama pada pembiayaan murabahah. Untuk menjaga keberlanjutan usaha dan kualitas pembiayaan, diperlukan upaya pencegahan serta penyelesaian wanprestasi yang efektif dan sesuai prinsip syariah, oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penyelesaian sengketa wanprestasi pada akad murabahah di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Agawe Makmur Tulungagung.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut: 1. Bagaimana penyelesaian sengketa wanprestasi akad murabahah di BMT Agawe Makmur Tulungagung?. Bagaimana penyelesaian sengketa wanprestasi akad murabahah pada BMT Agawe Makmur Tulungagung menurut perspektif Undang-Undang nomor 21 tahun 2008?

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan penelitian kualitatif, Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan cara observasi mendalam, wawancara mendalam dan dokumentasi, sedangkan teknik analisis data menggunakan kondensasi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Agar data yang didapat semakin akurat maka penelitian ini menggunakan pengecekan keabsahan data menggunakan triangulasi sumber, dan triangulasi waktu

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1. Penyelesaian wanprestasi akad murabahah pada BMT Agawe Makmur Tulungagung mengutamakan pendekatan non-litigasi melalui negosiasi langsung dengan anggota wanprestasi guna mencapai kesepakatan yang adil dan saling menguntungkan. Upaya preventif berupa pengoptimalan sistem pengingat pembayaran melalui *WhatsApp Center* juga diterapkan untuk meminimalisir risiko keterlambatan pembayaran. 2. Berdasarkan perspektif Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Lembaga keuangan syariah, BMT Agawe Makmur Tulungagung berpegang pada prinsip keadilan dan perlindungan hak para pihak dalam penyelesaian sengketa wanprestasi. Mekanisme negosiasi yang diterapkan terbukti efektif sehingga belum ada sengketa yang berlanjut ke tahap penyelesaian melalui lelang atau jalur hukum, hal ini menunjukkan komitmen BMT dalam menerapkan prinsip syariah dan penyelesaian sengketa yang berkeadilan

ABSTRACT

This thesis with the title “ Dispute Resolution of Default on Murabahah Contracts at BMT Agawe Makmur Tulungagung” was written by Kiki Febriani Mar'atush Zahro, NIM 126101212135, with the supervisor Dr. Reni Dwi Puspitasari, M. Sy.

Keywords: default, murabahah contract

Default cases are a major challenge for Islamic financial institutions, both banks and non-banks, especially in the implementation of murabahah contract product financing. Defaults appear in the form of late payments, defaults, and violations of agreements, which are caused by internal and external factors, such as the inability of customers to fulfill obligations, changes in economic conditions, and weak financing analysis. This condition has an impact on reducing institutional income, increasing collection costs, and decreasing public trust. Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Agawe Makmur Tulungagung as an Islamic microfinance institution, faces similar risks, especially in murabahah financing products. To maintain business sustainability and financing quality, efforts are needed to prevent and resolve defaults that are effective and in accordance with sharia principles, therefore this study aims to determine how to resolve defaults on murabahah contract products at Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Agawe Makmur Tulungagung.

The problem formulations in this study are as follows: 1. What is the form of default on murabahah contract products at BMT Agawe Makmur Tulungagung?. 2. How is the settlement of default on murabahah contract products at BMT Agawe Makmur Tulungagung?

The type of research used is field research with a qualitative research approach, data collection techniques in this study use in-depth observation, in-depth interviews and documentation, while data analysis techniques use data condensation, data presentation, and conclusion drawing. In order to make the data obtained more accurate, this study uses data validity checking using source triangulation, and time triangulation.

The results showed that: 1. The settlement of default in the murabahah contract at BMT Agawe Makmur Tulungagung prioritizes a non-litigation approach through direct negotiations with defaulting members in order to reach a fair and mutually beneficial agreement. Preventive efforts in the form of optimizing the payment reminder system through the WhatsApp Center are also implemented to minimize the risk of late payments. 2. Based on the perspective of Law Number 21 of 2008 concerning Islamic financial institutions, BMT Agawe Makmur Tulungagung adheres to the principles of justice and protection of the rights of the parties in resolving default disputes. The negotiation mechanism applied has proven to be effective so that there have been no disputes that have continued to the stage of settlement through auction or legal channels, this shows BMT's commitment to applying sharia principles and fair dispute resolution.

ملخص

الأطروحة التي تحمل عنوان "تسوية التخلف عن سداد منتجات عقود المراجعة في بمت آغاوي ماكمرتولونغاغونغ" كتبها كيكي فيبرياني ماراتوش زهرو ، ١٢٦١٠١٢١٢١٣٥ ، مع مشرفا الدكتور ريني دوي بوسيتاساري ، م. سي.

الكلمات المفتاحية: التخلف عن السداد، عقد المراجعة

حالات التخلف عن السداد هي التحدي الرئيسي للمؤسسات المالية الإسلامية سواء البنوك أو غير البنوك، خاصة في تنفيذ تمويل منتجات عقود المراجعة، وتظهر حالات التخلف عن السداد في شكل تأخر في السداد، والتخلف عن السداد، ومخالفات الاتفاقيات، بسبب عوامل داخلية وخارجية، مثل عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات، والتغيرات في الظروف الاقتصادية، وضعف تحليل التمويل. ويؤثر هذا الوضع على انخفاض الإيرادات المؤسسية، وزيادة تكاليف التحصيل، وتراجع ثقة الجمهور. تواجه شركة بيت المال والتمويل آغاوي كممو توفره تولونغ أغانغ كمؤسسة إسلامية للتمويل الأصغر مخاطر مماثلة ، خاصة في منتجات تمويل المراجعة. للحفاظ على استدامة الأعمال وجودة التمويل ، هناك حاجة إلى جهود فعالة لمنع وحل حالات التخلف عن السداد وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ، لذلك تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية حل حالات التخلف عن السداد في منتجات عقود المراجعة في بيت المال وات تمويل بيت المال والتمويل آغاوي كممو توفره تولونغ أغانغ

صياغة المشكلة في هذه الدراسة هي كما يلي: 1. ما هو شكل التخلف عن ثلث منتجات عقود المراجعة في بيت المال والتمويل آغاوي كممو توفره تولونغ أغانغ ؟ 2. كيف يتم حل التخلف عن سداد منتجات عقود المراجعة في بيت المال والتمويل آغاوي كممو توفره تولونغ أغانغ نوع البحث المستخدم هو البحث الميداني بنهج البحث النوعي، وتستخدم تقنية جمع البيانات في هذه الدراسة الملاحظة المتعمقة والمقابلات المتعمقة والتوثيق، بينما تستخدم تقنية تحليل البيانات تكثيف البيانات وعرض البيانات والاستنتاج المستخلص. من أجل جعل البيانات التي تم الحصول عليها أكثر دقة ، تستخدم هذه الدراسة التحقق من صحة البيانات باستخدام تثليث المصدر والتثليث الزمني

أظهرت النتائج ما يلي: 1- أن تسوية التخلف عن السداد في عقد المراجعة في شركة تعطي الأولوية لالتقاضي من خلال المفاوضات المباشرة مع الأعضاء المتعثرين من أجل التوصل إلى اتفاق عادل ومفيد للطرفين كما يتم تنفيذ الجهود الوقائية المتمثلة في تحسين نظام التذكير بالدفع من خلال مركز واتساب لتقليل مخاطر التأخر في السداد. 2- استنادًا إلى منظور القانون رقم 21 لعام المتعلق بالمؤسسات المالية الإسلامية، يلتزم بنك آغاوي كممو تولونجاجونجونج بمبادئ العدالة وحماية حقوق الأطراف في حل النزاعات المتعلقة بالتأخر في السداد وأثبتت آلية التفاوض المطبقة فعاليتها بحيث لم تكن هناك أي نزاعات استمرت إلى مرحلة التسوية من خلال المزاو أو القنوات القانونية، وهذا يدل على التزام بتطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية وحل النزاعات بشكل عادل