

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Perlindungan Hukum Pedagang UMKM Terhadap Peredaran Uang Rusak Perspektif Peraturan Bank Indonesia No. 21/10/PBI/2019 Tentang Pengelolaan Uang Rupiah dan Prinsip *Al-Adl* (Studi Kasus Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung)” ini ditulis oleh Siti Faizatun Nisa, NIM. 1860101223288, dengan pembimbing Agnes Lutfiana Ni'mah, M.H.

Kata kunci: uang rusak, perlindungan hukum, UMKM, Peraturan Bank Indonesia No. 21/10/PBI/2019, prinsip *al-adl*, hukum ekonomi syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh maraknya peredaran uang rupiah rusak pada transaksi tunai di tingkat pedagang kecil, khususnya di Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung, yang mengakibatkan kerugian finansial bertahap bagi pedagang UMKM karena harus menanggung risiko penerimaan uang tidak layak edar dan keterbatasan akses terhadap mekanisme penukaran resmi di bank.

Tujuan penelitian ini adalah: (1) menganalisis praktik peredaran uang rusak di Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung. (2) menganalisis bentuk perlindungan hukum pedagang UMKM terhadap peredaran uang rusak perspektif Peraturan Bank Indonesia Nomor 21/10/PBI/2019 tentang Pengelolaan Uang Rupiah. (3) menganalisis perlindungan hukum pedagang UMKM terhadap peredaran uang rusak prinsip *al-adl* dalam ekonomi syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah Normatif Empiris dengan pendekatan kualitatif, data dikumpulkan melalui observasi, wawancara mendalam dengan pedagang dan konsumen, serta dokumentasi, kemudian dianalisis melalui tahapan analisis data, penyajian data, pembahasan, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) pedagang UMKM cenderung menerima uang rusak karena mempertahankan hubungan baik dengan pelanggan dan keterbatasan waktu untuk memeriksa uang, sehingga uang rusak berputar kembali dalam transaksi sampai akhirnya terakumulasi sebagai kerugian bagi pedagang; (2) secara normatif PBI 21/10/PBI/2019 telah menyediakan mekanisme penukaran uang rusak tanpa biaya, tetapi dalam praktiknya perlindungan tersebut belum efektif karena jauhnya jarak ke bank, sehingga pedagang terpaksa menukarkan ke lembaga informal dengan potongan 40–60% dari nilai nominal karena akses yang sulit. (3) dari perspektif hukum ekonomi syariah, kondisi ini bertentangan dengan prinsip *al-adl* karena beban kerugian terkonsentrasi pada pedagang kecil yang secara struktural lemah, sementara sistem belum memberikan akses perlindungan yang adil dan proporsional.

ABSTRACT

The thesis titled "Legal Protection for MSME Traders Regarding the Circulation of Damaged Currency from the Perspective of Bank Indonesia Regulation No. 21/10/PBI/2019 Concerning Rupiah Currency Management and *Al-Adl* Principles (Case Study at Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung)" was written by Siti Faizatun Nisa, Student ID 1860101223288, with advisor Agnes Lutfiana Ni'mah, M.H.

Keywords: damaged currency, legal protection, MSME, Bank Indonesia Regulation No. 21/10/PBI/2019, *al-adl* principles, Sharia economic law.

This research is motivated by the widespread circulation of damaged Rupiah currency in cash transactions at the small trader level, specifically at Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung. This results in gradual financial losses for MSME traders because they must bear the risk of accepting unfit currency and face limited access to official exchange mechanisms at banks.

The objectives of this research are: (1) to analyze the practice of damaged currency circulation at Toko Asrama Al-Mumtazah Tulungagung; (2) to analyze the form of legal protection for MSME traders regarding damaged currency circulation from the perspective of Bank Indonesia Regulation Number 21/10/PBI/2019 concerning Rupiah Currency Management; and (3) to analyze the legal protection for MSME traders regarding damaged currency circulation based on *al-adl* principles in Sharia economics.

The research method used is Empirical Normative with a qualitative approach. Data were collected through observation, in-depth interviews with traders and consumers, and documentation. The data were then analyzed through the stages of data analysis, data presentation, discussion, and conclusion drawing.

The research results indicate that: (1) MSME merchants tend to accept damaged currency to maintain good relations with customers and due to time constraints for inspecting currency, resulting in damaged currency re-circulating in transactions until it eventually accumulates as a loss for the merchants; (2) normatively, Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 21/10/PBI/2019 provides a mechanism for exchanging damaged currency without fees, but in practice, this protection is ineffective due to the distance to banks, forcing merchants to exchange at informal institutions with a 40–60% deduction from the nominal value due to difficult access; (3) from the perspective of Sharia economic law, this condition contradicts the principle of *al-adl* because the burden of loss is concentrated on small merchants who are structurally weak, while the system has not yet provided fair and proportional protective access..

المخلص

أعدت هذه الرسالة العلمية بعنوان «الحماية القانونية لتجار المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من تداول العملة التالفة من منظور لائحة البنك المركزي الإندونيسي بشأن إدارة العملة الروبية ومبدأ العدل: دراسة حالة متجر سكن معهد الممتازة في تولونغ أغونغ» من إعداد سي تي فايزتون نيسا، وتحت إشراف أغنيس لطفية نعمة، ماجستير في القانون.

الكلمات المفتاحية: العملة التالفة، الحماية القانونية، المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، لائحة البنك المركزي الإندونيسي بشأن إدارة العملة الروبية، مبدأ العدل، قانون الاقتصاد الإسلامي.

تنطلق هذه الدراسة من واقع انتشار تداول العملة الروبية التالفة في المعاملات النقدية على مستوى التجار الصغار، ولا سيما في متجر سكن معهد الممتازة في تولونغ أغونغ، الأمر الذي يؤدي إلى خسائر مالية تدرجية يتحملها تجار المشروعات الصغيرة، نتيجة اضطرابهم إلى قبول العملة غير الصالحة للتداول، إضافة إلى محدودية وصولهم إلى آليات الاستبدال الرسمية في المؤسسات المصرفية. وتهدف هذه الدراسة إلى تحقيق ما يلي: أولاً: تحليل ممارسات تداول العملة التالفة في متجر سكن معهد الممتازة في تولونغ أغونغ. ثانياً: تحليل أشكال الحماية القانونية المقررة لتجار المشروعات الصغيرة من تداول العملة التالفة من منظور لائحة البنك المركزي الإندونيسي بشأن إدارة العملة الروبية. ثالثاً: تحليل الحماية القانونية لتجار المشروعات الصغيرة من تداول العملة التالفة من منظور مبدأ العدل في الاقتصاد الإسلامي.

واعتمدت الدراسة المنهج المعيارى التجريبي ذي المقاربة النوعية، حيث جمعت البيانات من خلال الملاحظة الميدانية، والمقابلات المعمقة مع التجار والمستهلكين، فضلاً عن التوثيق، ثم جرى تحليلها عبر مراحل تنظيم البيانات، وعرضها، ومناقشتها، وصولاً إلى استخلاص النتائج.

أظهرت نتائج البحث ما يلي: (١) يميل تجار المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى قبول العملة التالفة للحفاظ على العلاقات الجيدة مع الزبائن وبسبب ضيق الوقت لفحص النقد، مما يؤدي إلى إعادة تداول تلك العملة التالفة في المعاملات حتى تتراكم في النهاية كخسارة يتحملها التجار. (٢) من الناحية المعيارية، وفرت لائحة بنك إندونيسيا رقم ١٠\٢١ لسنة ٢٠١٩ آلية لاستبدال العملة التالفة دون رسوم، ولكن في الممارسة العملية لم تكن تلك الحماية فعالة نظراً لبعدها عن البنك، مما يضطر التجار إلى استبدالها لدى جهات غير رسمية بخصم يتراوح بين ٤٠-٦٠٪ من القيمة الاسمية بسبب صعوبة الوصول إلى الخدمات الرسمية. (٣) من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي، تتعارض هذه الحالة مع مبدأ "العدل" لأن عبء الخسارة يتركز على التجار الصغار الذين هم في موقف ضعيف هيكلياً، بينما لم يوفر النظام حتى الآن سبل حماية عادلة ومتناسبة