

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Tinjauan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penerapan Sanksi Pada Nasabah Pembiayaan Murabahah yang Telat Membayar Angsuran (Studi Kasus di BMT Agawe Makmur Tulungagung)” ini ditulis oleh Prawito Agung Wibisono, NIM. 1860101221001, dengan pembimbing/promotor Prof. Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I.

Kata Kunci: Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, Sanksi Pembiayaan, Murabahah, *Ta'zīr*.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh penerapan sanksi terhadap anggota pembiayaan murabahah yang terlambat membayar angsuran di BMT Agawe Makmur Tulungagung. Penerapan sanksi tersebut bertujuan meningkatkan kedisiplinan dan tanggung jawab anggota dalam memenuhi kewajibannya sesuai akad. Kondisi ini menimbulkan pertanyaan mengenai kesesuaian penerapan sanksi tersebut dengan ketentuan dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk (1) mendeskripsikan penerapan sanksi terhadap anggota pembiayaan murabahah yang terlambat membayar angsuran di BMT Agawe Makmur Tulungagung, dan (2) menganalisis penerapan sanksi terhadap anggota pembiayaan murabahah yang terlambat membayar angsuran di BMT Agawe Makmur Tulungagung berdasarkan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*) di BMT Agawe Makmur Tulungagung. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, dengan sumber data primer dan sekunder. Analisis data dilakukan melalui kondensasi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, sedangkan keabsahan data diuji menggunakan triangulasi sumber, teknik, dan waktu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Penerapan sanksi terhadap anggota pembiayaan murabahah yang terlambat membayar angsuran di BMT Agawe Makmur Tulungagung dilakukan secara bertahap, mulai dari pemberian peringatan melalui telepon, surat peringatan, hingga penerapan sanksi *ta'zir*. Apabila keterlambatan terus berlanjut, BMT dapat mengambil dan menjual barang jaminan sesuai dengan akad. Namun, jika keterlambatan disebabkan oleh keadaan *force majeure*, BMT terlebih dahulu melakukan koordinasi dan menawarkan penyelesaian melalui akad ulang atau *rescheduling* sebelum melakukan penjualan barang jaminan. (2) Tinjauan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) menunjukkan bahwa penerapan sanksi di BMT Agawe Makmur Tulungagung pada dasarnya telah sesuai dengan Pasal 38 KHES yang mengatur sanksi bagi pihak yang melakukan ingkar janji. Hal ini dibuktikan dengan penerapan sanksi *ta'zir* kepada anggota yang mampu tetapi menunda pembayaran, sebagaimana dialami oleh Bapak S dan Bapak W sesuai dengan ketentuan yang telah disepakati dalam akad pembiayaan.

ABSTRACT

The thesis entitled "A Review of the Compilation of Sharia Economic Law on the Implementation of Sanctions for Murabahah Financing Members Who Are Late in Paying Installments (A Case Study at BMT Agawe Makmur Tulungagung)" was written by Prawito Agung Wibisono, Student ID Number 1860101221001, under the supervision of Prof. Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I.

Keywords: Compilation of Sharia Economic Law, Financing Sanctions, Murabahah, *Ta'zīr*.

This research was motivated by the implementation of sanctions for members of *murabahah* financing who were late in paying their installments at BMT Agawe Makmur Tulungagung. The sanctions are intended to improve members' discipline and responsibility in fulfilling their obligations in accordance with the financing agreement. This condition raises the question of whether the implementation of such sanctions is consistent with the provisions of the *Compilation of Sharia Economic Law (Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah / KHES)*.

The objectives of this study are: (1) to describe the implementation of sanctions for members of *murabahah* financing who are late in paying their installments at BMT Agawe Makmur Tulungagung, and (2) to analyze the implementation of these sanctions based on the *Compilation of Sharia Economic Law (KHES)*.

This study employed a qualitative approach using field research conducted at BMT Agawe Makmur Tulungagung. The data were collected through interviews, observations, and documentation, using both primary and secondary data sources. Data were analyzed through data condensation, data presentation, and conclusion drawing, while data validity was ensured through source, technique, and time triangulation.

The results of the study indicate that: (1) the implementation of sanctions for members of *murabahah* financing who are late in paying their installments at BMT Agawe Makmur Tulungagung is carried out in stages, beginning with telephone reminders, followed by warning letters, and the imposition of *ta'zir* sanctions. If the delay continues, BMT may repossess and sell the collateral in accordance with the financing agreement. However, if the delay is caused by *force majeure*, BMT first conducts coordination and reassesses the member's repayment capacity, then offers solutions through contract restructuring (*akad ulang*) or rescheduling before selling the collateral. (2) The review based on the *Compilation of Sharia Economic Law (KHES)* shows that the implementation of sanctions at BMT Agawe Makmur Tulungagung is generally in accordance with Article 38 of KHES, which regulates sanctions for parties committing a breach of contract. This is evidenced by the imposition of *ta'zir* sanctions on members who were financially capable but deliberately delayed their installment payments, as experienced by Mr. S and Mr. W, in accordance with the terms agreed upon in the financing contract.

المخلص

رسالة علمية بعنوان "مراجعة مجموعة الأحكام الاقتصادية الشرعية بشأن تطبيق الجزاءات على أعضاء تمويل المراجعة المتأخرين في سداد الأقساط (دراسة حالة في بيت المال والتمويل التعاوني الشرعي أغاوي معمور تولونغاغونغ)"، أعدها براويتو أغونغ وييسونو، رقم القيد 1860101221001، بإشراف الأستاذ الدكتور كتب الدين عيبك، الماجستير في الشريعة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: مجموعة الأحكام الاقتصادية الشرعية، جزاءات التمويل، المراجعة، التعزير.

جاء هذا البحث انطلاقاً من تطبيق الجزاءات على أعضاء تمويل المراجعة المتأخرين في سداد الأقساط في بيت المال والتمويل التعاوني أغاوي معمور تولونغاغونغ. ويهدف تطبيق هذه الجزاءات إلى تعزيز انضباط الأعضاء ومسؤوليتهم في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للعقد المبرم، مما أثار تساؤلاً حول مدى توافق تطبيق هذه الجزاءات مع أحكام مجموعة الأحكام الاقتصادية الشرعية.

ويهدف هذا البحث إلى: (1) وصف تطبيق الجزاءات على أعضاء تمويل المراجعة المتأخرين في سداد الأقساط في بيت المال والتمويل التعاوني أغاوي معمور تولونغاغونغ، و(2) تحليل تطبيق هذه الجزاءات في ضوء مجموعة الأحكام الاقتصادية الشرعية.

واعتمد هذا البحث المنهج الكيفي من خلال الدراسة الميدانية في بيت المال والتمويل التعاوني أغاوي معمور تولونغاغونغ. وجمعت البيانات باستخدام المقابلات، والملاحظة، والوثائق، اعتماداً على المصادر الأولية والثانوية. كما جرى تحليل البيانات من خلال تكثيف البيانات، وعرضها، واستخلاص النتائج، في حين تم التحقق من صحة البيانات باستخدام أسلوب التثليث في المصادر، والأساليب، والوقت.

وأظهرت نتائج البحث أن: (1) تطبيق الجزاءات على أعضاء تمويل المراجعة المتأخرين في سداد الأقساط يتم على مراحل، تبدأ بالتذكير عبر الهاتف، ثم توجيه إنذار خطي، ثم فرض عقوبة التعزير. وإذا استمر التأخر في السداد، يحق للمؤسسة حجز الضمان وبيعه وفقاً لما نص عليه العقد. أما إذا كان التأخر ناتجاً عن القوة القاهرة فإن المؤسسة تقوم أولاً بالتنسيق مع العضو وإعادة تقييم قدرته على السداد، ثم تعرض عليه حلين، وهما تجديد العقد أو إعادة جدولة السداد، قبل اللجوء إلى بيع الضمان. (2) كما أظهرت الدراسة أن تطبيق الجزاءات في بيت المال والتمويل التعاوني أغاوي معمور تولونغاغونغ يتوافق في الأصل مع المادة (38) من مجموعة الأحكام الاقتصادية الشرعية، التي تنص على جواز فرض الجزاءات على الطرف الذي أخل بالتزاماته العقدية. ويتضح ذلك من خلال فرض عقوبة التعزير على الأعضاء القادرين على السداد الذين تعمدوا تأخير الوفاء بالتزاماتهم، كما ظهر في حالي السيد س والسيد و، وذلك وفقاً لما تم الاتفاق عليه في عقد التمويل.