

**ANALISIS PENYELESAIAN DEBITUR GAGAL BAYAR DALAM  
AKAD *MURABAHAH* PERSPEKTIF HUKUM PERIKATAN ISLAM.**

**(Studi Kasus di KSU Tunas Sejahtera Burengan Kota Kediri)**

**SKRIPSI**

**Ditulis untuk Memenuhi sebagian Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum (S.H)**



**Oleh:**

**SITI NUR AZIZAH**

**931200814**

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARI'AH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**(IAIN) KEDIRI**

**2019**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

ANALISIS PENYELESAIAN DEBITUR GAGAL BAYAR DALAM AKAD  
*MURABAHAH* PERSPEKTIF HUKUM PERIKATAN ISLAM (STUDI  
KASUS DI KSU TUNAS SEJAHTERA BURENGAN KOTA KEDIRI)

SITI NUR AZIZAH  
NIM. 9312.008.14

Disetujui oleh:

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
NIP. 1967011 200112 1 001

**Moh Nafik, M.HI.**  
NIP. 19770223 200901 1 004

## NOTA KONSULTAN

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 29 November 2018

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Syariah untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : SITI NUR AZIZAH

NIM : 9312.008.14

Judul :ANALISIS PENYELESAIAN DEBITUR GAGAL BAYAR DALAM AKAD *MURABAHAH* PERSPEKTIF HUKUM PERIKATAN ISLAM (STUDI KASUS DI KSU TUNAS SEJAHTERA BURENGAN KOTA KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
**NIP. 1967011 200112 1 001**

**Moh Nafik, M.HI.**  
**NIP. 19770223 200901 1 004**

## **NOTA PEMBIMBING**

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kediri, 02 Januari 2019

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : SITI NUR AZIZAH

NIM : 9312.008.14

Judul :ANALISIS PENYELESAIAN DEBITUR GAGAL  
BAYAR DALAM AKAD *MURABAHAH* PERSPEKTIF  
HUKUM PERIKATAN ISLAM (STUDI KASUS DI KSU  
TUNAS SEJAHTERA BURENGAN KOTA KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
**NIP. 1967011 200112 1 001**

**Moh Nafik, M.HI.**  
**NIP. 19770223 200901 1 004**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS PENYELESAIAN DEBITUR GAGAL BAYAR DALAM AKAD  
MURABAHAH PERSPEKTIF HUKUM PERIKATAN ISLAM  
(Studi Kasus di KSU Tunas Sejahtera Burengan Kota Kediri)**

**SITI NUR AZIZAH**

**NIM. 9.312.008.14**

Telah diujikan di Depan Sidang Munaqasah Fakultas Syariah Institut Agama Islam  
Negeri (IAIN) Kediri Pada Tanggal 02 Januari 2019

Tim Penguji

1. Penguji Utama (.....)  
**Dr. Ulin Na'mah, M.HI**  
**NIP. 19780201 200501 2 002**
  
2. Penguji I (.....)  
**H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
**NIP. 1967011 200112 1 001**
  
3. Penguji II (.....)  
**Moh Nafik, M.HI.**  
**NIP. 19770223 200901 1 004**

Kediri, 02 Januari 2019  
Dekan Fakultas Syariah,

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI**  
**NIP. 19750101 199803 1 002**

## MOTTO

وَأَنِ احْكُم بَيْنَهُم بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ وَأَحْذَرَهُمْ أَنْ يَفْتِنُوكَ عَنْ بَعْضِ  
مَا أَنْزَلَ اللَّهُ إِلَيْكَ فَإِنْ تَوَلَّوْا فَاعْلَمُوا أَنَّمَا يُرِيدُ اللَّهُ أَنْ يُصِيبَهُمْ بِبَعْضِ ذُنُوبِهِمْ وَإِنَّ كَثِيرًا  
مِّنَ النَّاسِ لَفَاسِقُونَ ﴿٤٩﴾

*“Dan hendaklah kamu memutuskan perkara di antara mereka menurut apa yang diturunkan Allah, dan janganlah kamu mengikuti hawa nafsu mereka. dan berhati-hatilah kamu terhadap mereka, supaya mereka tidak memalingkan kamu dari sebahagian apa yang telah diturunkan Allah kepadamu. jika mereka berpaling (dari hukum yang telah diturunkan Allah), Maka ketahuilah bahwa Sesungguhnya Allah menghendaki akan menimpakan mushibah kepada mereka disebabkan sebahagian dosa-dosa mereka. dan Sesungguhnya kebanyakan manusia adalah orang-orang yang fasik” (Q.S Al-Maidah: 49)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Kedua malaikat tak bersayap, Bapak Munjiat dan Ibu Ruminah, yang sudah tiada henti-hentinya memberikan segalanya, baik kasih sayang, dukungan, materi, saran, arahan, serta doa yang selalu mengiringi perjalanan di perantauan dalam mengerjakan skripsi.
2. Untuk kakakku Sulastri, Sri Wahyuni dan kakak iparku Farid Fadillah, Kiswanto beserta keponakan tercinta yang telah memberikan kasih sayang, materi, arahan, pegalaman demi kelancaran skripsi ini.
3. Untuk sahabatku Khanifa Kusuma Apriliana, Siti Nur Hanifah, Zidatul Lutfi Ni'mah, dan Amirotul Ma'rufi yang sudah berbagi ilmu, pengalaman, motivasi, semangat, dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah terima kasih atas perjalanan selama 4 tahun menimba ilmu.
5. Sahabat/i Rayon Raden Sa'id 2014 PMII Sunan Ampel Kediri.
6. Teman-teman penyiar Radio KaKa FM IAIN Kediri tahun 2015-2016, terima kasih atas pengalaman dan kesempatan menimba ilmu.
7. Senior yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih untuk arahan, bimbingan, dan berbagi pengalaman.
8. Semua yang terlibat dalam skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

## ABSTRAK

SITI NUR AZIZAH, Dosen Pembimbing H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA, dan Moh Nafik, M.HI.: Analisis Penyelesaian Debitur Gagal Bayar Dalam Akad *Murabahah* Perspektif Hukum Perikatan Islam (Studi Kasus Di KSU Tunas Sejahtera Burengan Kota Kediri). Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, IAIN Kediri, 2018.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Akad *Murabahah*, Hukum Perikatan Islam

Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan yang kualitasnya berada dalam golongan kurang lancar, diragukan, dan macet. Dalam akad *murabahah*, penjual menyediakan barang sesuai dengan pesanan, penjual menegaskan harga barang kepada pembeli ditambah *margin* keuntungan yang telah disepakati. Kebanyakan nasabah menggunakan cara pembayaran dengan cicilan. Akan tetapi tidak selamanya setiap usaha akan memperoleh laba atau keuntungan sesuai yang diinginkan. Adakalanya debitur mengalami kebangkrutan bahkan ada debitur yang sengaja menunda-nunda pembayaran tanpa adanya alasan yang jelas, dan dari situlah terjadi sengketa antara debitur dengan pihak koperasi. Dalam hukum perikatan Islam, suatu lembaga dapat menyelesaikan sengketa melalui alternatif penyelesaian dengan mekanisme Musyawarah, Mediasi (*Ishlah/Shulh/Perdamaian*), Arbitrase (*Al-Tahkim*) dan/atau Pengadilan (*Al-Qadha*). Dari konteks penelitian tersebut, maka fokus penelitian ini adalah: 1) faktor apa yang menyebabkan debitur mengalami gagal bayar dan bentuk penyelesaiannya? 2) Bagaimanakah penyelesaian debitur gagal bayar di Koperasi Serba Usaha Tunas Sejahtera perspektif Hukum Perikatan Islam?

Dalam penelitian ini penulis menggunakan pendekatan kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah studi kasus. Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari staff Koperasi Serba Usaha (KSU) Tunas Sejahtera, sedangkan data sekunder diperoleh menggunakan metode dokumentasi. Untuk menganalisis data penulis menggunakan teknik deskriptif dengan membuat gambaran yang sistematis dan aktual yang dilakukan melalui tiga cara yakni: reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan dan untuk pengecekan keabsahan data menggunakan perpanjangan keikutsertaan, ketekunan, pengamatan, dan triangulasi.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa penyelesaian debitur gagal bayar di Koperasi Serba Usaha (KSU) Tunas Sejahtera yaitu pendekatan secara intensif, penagihan kepada bendahara maupun nasabah, Penjadwalan Kembali (*Reschedulling*), Persyaratan Kembali (*reconditioning*), 2) Mediasi (*Ishlah/Shulh/Perdamaian*). Alternatif penyelesaian sengketa perspektif hukum perikatan Islam yaitu 1) Mediasi (*Ishlah/Shulh/Perdamaian*), sedangkan yang tidak sesuai ialah 1) Arbitrase (*tahkim*), 2) Lembaga Peradilan (*al-Qadha*).



## PEDOMAN TRANSLITERASI

### 1. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	‘	ض	D
ب	B	ط	T
ت	T	ظ	Z
ث	Th	ع	‘
ج	J	غ	Gh
ح	H	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	ه	H
ص	S	ي	Y

### 2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*Shaddah*) yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan diatasnya

أحمدية : ditulis *Ahmadiyah*

Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah dobel hurufnya

دل : ditulis *dalla*

### 3. Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis “ah”,

جمعة : ditulis *jamā'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai Mudaf), ditulis

“at”

نعمة الله : ditulis *ni'mat Allah*

زكاة الفطر : ditulis zakāt al-fitr

#### 4. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, kasrah ditulis i, dan dhammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

#### 5. Vokal Panjang (madd)

A panjang ditulis ā, i panjang ditulis ī dan u panjang ditulis ū, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i, dan u

#### 6. Bunyi hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (أَي) dan (أُو)

#### 7. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alf + lam yang diikuti huruf qamariyah maupun diikuti huruf shamsiyah, huruf *al* ditulis al-

الجامعة : ditulis *al-Jami'āh*

الشيعة : ditulis *al-Shī'ah*

#### 8. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

#### 9. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan diatas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata

شيخ الإسلام : ditulis *Shaikh al-Islām*

## **10. Lain-lain**

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata *ijmak*, *nash*, *al-Qur'an*, *Hadits*, dan lain lain), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan dan melimpahkan berbagi nikmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Penyelesaian Debitur Gagal Bayar dalam Akad *Murabahah* Perspektif Hukum Perikatan Islam di KSU Tunas Sejahtera Burengan Kota Kediri.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis haturkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, terutama kepada:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Ulin Na'mah, M.HI selaku ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah IAIN Kediri.
4. Bapak H. Abdul Wahab Ah Khalil, MA dan Bapak\_Moh Nafik, M.HI., selaku dosen pembimbing yang telah ridho dan ikhlas memberikan waktu, tenaga, dan bimbingan, serta dukungan kepada penulis mulai dari awal sampai akhir proses dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Imam Mukhlas, SH,MH., selaku dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang telah memberikan arahan dan dukungan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
6. Semua Bapak dan Ibu dosen beserta staf Fakultas Syariah, khususnya dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah atas segala kebijakan, perhatian, dan dorongan sehingga penulis selesai studi.
7. Seluruh staf Koperasi Serba Usaha (KSU) Tunas Sejahtera, Neny Trianawati, M.Yudi Prasetyo yang telah memberikan kewenangan bagi peneliti untuk melakukan penelitian di KSU Tunas Sejahtera.
8. Keluarga tercinta kepada Ayahanda Munjiat dan Ibunda Ruminah dan kakak-kakakku tercinta yang selalu memberikan doa, semangat, serta dukungannya yang tiada henti-hentinya selama ini.
9. Sahabatku Khanifa Kusuma Apriliana, Siti Nur Hanifah, Zidatul Lutfi Ni'mah dan Amirotul Ma'rufi, yang sudah memberikan dukungan, arahan, pengalaman.
10. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah.
11. Dan untuk Almamater IAIN Kediri tercinta.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Dan semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin.

Kediri, 04 Juni 2018  
Penulis

Siti Nur Azizah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN.....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	5

C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Telaah Pustaka.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Pembiayaan Bermasalah.....	12
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	12
2. Penetapan Kualitas Pembiayaan.....	13
3. Sebab-Sebab Pembiayaan Bermasalah.....	15
B. Akad <i>Murabahah</i> .....	18
1. Pengertian dan Landasan Syariah <i>Murabahah</i> .....	18
a. Pengertian Akad <i>Murabahah</i> .....	18
b. Landasan Syariah Akad <i>Murabahah</i> .....	20
2. <i>Murabahah</i> dalam Istilah.....	21
a. Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.....	21
b. Fatwa DSN (Dewan Syariah Nasional).....	21
3. Rukun <i>Murabahah</i> .....	22
4. Syarat <i>Murabahah</i> .....	23
5. Macam-Macam <i>Murabahah</i> .....	24
6. Ketentuan Jual Beli <i>Murabahah</i> .....	24
C. Alternatif Penyelesaian Sengketa dalam Hukum Perikatan Islam.....	27
1. Musyawarah.....	28
2. Mediasi ( <i>Ishlah/Shulh/Perdamaian</i> ).....	29
3. Arbitrase ( <i>Tahkim</i> ).....	36

4. Kekuasaan <i>Al-Qadha</i> .....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	41
B. Kehadiran Peneliti dan Lokasi Penelitian.....	42
C. Sumber Data.....	43
D. Metode Pengumpulan Data.....	44
E. Analisis Data.....	45
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	47
G. Tahap-tahap Penelitian.....	49
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	51
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	51
B. Paparan Data.....	55
1. Penyebab Debitur Gagal Bayar pada Akad Murabahah di KSU Tunas Sejahtera.....	55
2. Penyelesaian Debitur Gagal Bayar pada Akad Murabahah di KSU Tunas Sejahtera.....	56
C. Temuan Penelitian.....	60
BAB V PEMBAHASAN.....	62
A. Efektivitas Penyelesaian Debitur Gagal Bayar di Koperasi Serba Usaha (KSU) Tunas Sejahtera.....	62
B. Alternatif Penyelesaian Sengketa Debitur Gagal Bayar di Koperasi Serba Usaha (KSU) Tunas Sejahtera Perspektif Hukum Perikatan Islam.....	65
BAB VI PENUTUP.....	71



A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA .....	74
LAMPIRAN	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Data karyawan KSU Tunas Sejahtera .....	52
Tabel 1.2 Data Jumlah Nasabah Dan Kualitas Golongan Pembiayaan.....	55

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Struktur Organisasi KSU Tunas Sejahtera.....	53
---	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Surat Izin Penelitian Koperasi Tunas Sejahtera

Lampiran 3. Surat Keterangan Bukti Penelitian dari KSU Tunas Sejahtera

Lampiran 4. Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 5. Data Nasabah

Lampiran 6. Dokumentasi Foto Penelitian

Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup