

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI NO: 17/DSN-MUI/IX/2000 TERHADAP  
PENERAPAN DENDA PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BAGI NASABAH  
KREDIT MACET**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**RINDA ARINAL MAULA**

**NIM. 931205119**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2023**

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI NO: 17/DSN-MUI/IX/2000 TERHADAP  
PENERAPAN DENDA PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BAGI NASABAH  
KREDIT MACET**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri  
untuk memenuhi salah satu  
persyaratan dalam menyelesaikan  
program sarjana

Oleh

**Rinda Arinal Maula**

**931205119**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI NO: 17/DSN-MUI/IX/2000 TERHADAP  
PENERAPAN DENDA PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BAGI  
NASABAH KREDIT MACET**

**(Studi Kasus di BMT Lantasir Koperasi Syariah Kota Kediri)**

Oleh

**Rinda Arinal Maula**

**931205119**

Skripsi oleh Rinda Arinal Maula ini telah di periksa dan di setujui untuk di uji,

Pembimbing I



**Faridatul Fitriyah, M.Sy**  
**NIP. 199004022015032004**

Pembimbing II



**Zakivatus Soimah, M.HI**  
**NIP. 2015018401**

## NOTA DINAS

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth, Bapak Dekan  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Rinda Arinal Maula  
NIM : 931205119  
Judul : Tinjauan Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 17/Dsn-Mui/Ix/2000  
Terhadap Penerapan Denda Pada Pembiayaan *Murabahah* Bagi  
Nasabah Kredit Macet

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

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

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



**Faridatul Fitriyah, M.Sy**  
NIP.199004022015032004

Pembimbing II



**Zakiyatus Soimah, M.HI**  
NIP.2015018401

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tinjauan Fatwa DSN MUI NO: 17/DSN-MUI/IX/2000 Terhadap Penerapan  
Denda Pada Pembiayaan *Murabahah* Bagi Nasabah Kredit Macet  
(Studi Kasus di BMT Lantasir Koperasi Syariah Kota Kediri)

Oleh:

RINDA ARINAL MAULA

931205119

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri  
(IAIN) Kediri pada Selasa, 12 September 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Muhammad Muhaimin, M.Ag  
NIP. 197404012003121005

(.....  


2. Penguji I

Faridatul Fitriyah, M.Sy  
NIP. 199004022015032004

(.....  


3. Penguji II

Zakiyatus Soimah, M.HI.  
NIP. 2015018401

(.....  


Kediri, 13 September 2023  
Dekan Fakultas Syariah



## HALAMAN MOTTO

بِالْعَدْلِ كَاتِبٌ بَيْنَكُمْ وَلْيُكْتَبْ فَانُكْتُبُوهُ مُسَمًّى أَجَلٍ إِلَىٰ يَدَيِنَا إِذَا آمَنُوا الَّذِينَ آتَاهَا يَا

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar”.<sup>1</sup>

(QS. al-Baqarah: 282)

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, Al-Baqarah (2): 282, Diterjemaah Oleh Yayasan Penyelenggara Penerjemah Al-Quran

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Rinda Arinal Maula  
Nim : 931205119  
Tempat/Tgl.Lahir : Kediri, 16 Oktober 2000  
Jurusan / Prodi : Hukum Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Tinjauan Fatwa DSN-MUI No: 17/Dsn-Mui/Ix/2000 Terhadap  
Penerapan Denda Pada Pembiayaan *Murabahah* Bagi Nasabah  
Kredit Macet  
Dosen Pembimbing : 1. Faridatul Fitriyah, M.Sy  
2. Zakiyatus Soimah, M.HI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat berdasarkan hasil karya sendiri kecuali dari beberapa bagian tertentu yang dirujuk sumbernya. Dan saya bertanggung jawab secara akademis atas apa yang sudah saya tulis dalam skripsi ini.

Pernyataan ini dibuat sebagai salah satu syarat menempuh Ujian Munaqasah.

Kediri, 13 September 2023

Mahasiswa



Rinda Arinal Mula

NIM. 931205119

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur *Alhamdulillah* kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala ridho, hidayah dan inayah serta maghfirohnya sehingga dengan demikian. Solawat beserta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada beliau Nabi agung Nabi Muhammad SAW, keluarga beserta para sahabatnya yang telah membimbing ummat manusia dari kejahiliaan menuju jalan kebenaran yang berupa agama islam, dan juga berkat beliauulah manusia dapat membedakan mana yang Haq dan mana yang *Bathil*. Dengan terselesainya skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh hormat dan ta'dzim kepada:

1. Seseorang yang bisa saya sebut ayah dan berhasil membuat saya bangkit dari kata menyerah, yang selalu mengajarkan hidup dengan sabar. Terimakasih sudah mendoakan dan mendukung saya untuk meraih masa depan yang lebih cerah dan bermanfaat..
2. Ibu saya Nariyatul Hikmah, merupakan seorang perempuan hebat yang saya cintai, seseorang yang selalu menjadi penyemangat. Saya persembahkan karya tulis sederhana untukmu ibu. Terimakasih sudah melahirkan, merawat dan membesarkan saya dengan penuh cinta. Terimakasih sudah mendoakan dan mendukung saya untuk meraih masa depan yang lebih cerah dan bermanfaat.
3. Dosen pembimbing I Ibu Faridatul Fitriyah, M.Sy dan Dosen pembimbing II Ibu Zakiyatus Soimah, M.H yang selalu memberikan arahan serta motivasi dengan penuh kesabaran dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan penelitian skripsi ini dari awal hingga akhir.
4. Adik kandung saya, Nayla Tsaniatul Mubaroroh yang telah memberi bantuan baik serta selalu memberi semangat kepada saya selama ini.

5. Terimakasih kepada teman-teman saya Diana, Putri, Prisol, Olvi yang senantiasa saling ada baik dikala duka maupun bahagia yang selalu mendengarkan keluh kesah, memberikan motivasi, memberikan semangat sampai penelitian ini selesai.
6. Terimakasih untuk *Maboy your are the best support system.*
7. Kepada pihak-pihak dan rekan-rekan yang belum disebut satu persatu, terimakasih untuk dukungan serta doanya.

Untuk itu saya ucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya. Semoga skripsi yang saya tulis dan ilmu-ilmu yang ada di dalamnya selalu bermanfaat dan Barokah. Amiin.

## ABSTRAK

RINDA ARINAL MAULA, Dosen Pembimbing Faridatul Fitriyah, M.Sy dan Zakiyatus Soimah, M.HI, Tinjauan Fatwa DSN-MUI No: 17/DSN-MUI/IX/2000 Terhadap Penerapan Denda Pada Pembiayaan *Murabahah* Bagi Nasabah Kredit Macet, Skripsi, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, IAIN Kediri, 2023.

Kata kunci: Fatwa, Kredit Macet, *Murabahah*

Penundaan pembayaran yang dilakukan oleh nasabah adalah suatu masalah yang sering terjadi pada sebuah lembaga keuangan khususnya pada lembaga keuangan Syariah. Maka pentingnya suatu tindakan yang harus dilakukan oleh LKS kepada nasabah yang terkena pembiayaan bermasalah salah satunya mengenakan sanksi kepada nasabah. Denda dikenakan sebagai upaya membentuk kedisiplinan pada nasabah dengan wujud sanksi ta'zir agar tidak mengulangi perbuatannya lagi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan denda bagi nasabah kredit macet dalam pembiayaan *Murabahah* dan untuk mengetahui tinjauan Fatwa Dewan Syariah Nasioal Majelis Ulama Indonesia NO:17/DSN-MUI/IX/2000 tentang penerapan denda bagi nasabah kredit macet dalam pembiayaan *Murabahah*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu dengan memperoleh sumber data kemudian dilanjutkan dengan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Kemudian dianalisa secara deskriptif dengan menggunakan penarikan kesimpulan dalam membuat suatu pertanyaan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan denda kepada nasabah kredit macet masih disamaratakan yaitu kepada nasabah lalai maupun nasabah tidak mampu. Akan tetapi mempunyai cara untuk meminimalisir nasabah kredit macet yaitu dengan teguran lisan, surat peringatan dan denda. Nasabah yang kesulitan dalam angsuran dapat mengajukan keringanan yaitu penjawalan ulang, persyaratan ulang, dan penataan kembali. Penerapan denda yang kurang sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No.17 Tahun 2000 yaitu dalam penanganan denda masih menyamaratakan kepada nasabah yang mampu maupun tidak mampu. Praktik di yang sudah sesuai dengan isi Fatwa Fatwa DSN-MUI No.17 Tahun 2000 yaitu mengenakan denda kepada nasabah yang tidak mempunyai i'tikad baik, mengenakan bertujuan untuk meminimalisir dan mendisiplinkan nasabah yang terkena kredit macet, dalam penerapan denda mengenakan sejumlah uang yang telah disepakati di awal perjanjian. mengalokasikan dana tersebut untuk dana sosial yang di *tasyarufkan* atau disalurkan sebagai dana infaq atau zakat.

## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

*Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkanNya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Tinjauan Fatwa DSN-MUI No: 17/Dsn-Mui/Ix/2000 Terhadap Penerapan Denda Pada Pembiayaan *Murabahah* Bagi Nasabah Kredit Macet.

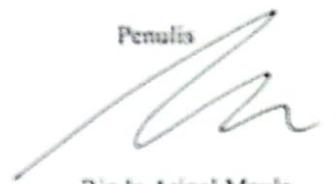
Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag , selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. Khamim M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Kediri.
3. Amrul Mutaqin, M.EI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.
4. Ibu Faridatul Fitriyah, M.Sy selaku Dosen pembimbing I dan Ibu Zakiyatus Soimah, M.HI,selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Ayahanda Sumadi dan Ibunda Nariyatul Hikmah serta adik-adikku yang tercinta serta keluarga besar yang selalu memberi dukungan moril maupun materil serta motivasi.
6. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberi telah memberi bantuan kepada penulis agar skripsi yang ditulis oleh penulis terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang disusun masih banyak kekurangannya dan masih jauh dari kata kesempurnaan. Karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran dari pembaca agar kedepannya dapat membangun karya tulis yang lebih baik lagi. Semoga penelitian ini berguna dan bermanfaat bagi semua pihak.

Kediri, 13 September 2023

Penulis



Rinda Arinal Maula

NIM. 931205119

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Peneliti .....	7
E. Telaah Pustaka .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A. Murabahah .....	13
B. Kredit Macet .....	22
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional No:17/DSN-MUI/IX/2000 .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	31
B. Kehadiran Peneliti .....	32
C. Lokasi Penelitian .....	33
D. Sumber data .....	33

E. Teknik Pengumpulan Data .....	34
F. Analisis Data.....	35
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	35
H. Tahap-tahap penelitian.....	36
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum BMT Lantahir Koperasi Syariah .....	58
B. Paparan Data.....	45
C. Temuan Penelitian .....	62
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>64</b>
A. Analisis penerapan denda bagi nasabah kredit macet dalam pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	64
B. Analisis tinjauan Fatwa DSN-MUI NO:17/DSN-MUI/IX/2000 tentang penerapan denda bagi nasabah kredit macet dalam pembiayaan Murabahah.....	69
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>80</b>