

**TINJAUAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP WANPRETASI
UTANG PIUTANG DENGAN IDENTITAS PIHAK KETIGA
(STUDI KASUS DI PT MITRA BISNIS KELUARGA VENTURA TBK CABANG
PUCUK KABUPATEN LAMONGAN)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Penulisan Skripsi Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Hukum (S.H)



Disusun Oleh:

QURROTUL A'YUN

NIM. 20302008

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2025**

**TINJAUAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP WANPRETASI
UTANG PIUTANG DENGAN IDENTITAS PIHAK KETIGA
(STUDI KASUS DI PT MITRA BISNIS KELUARGA VENTURA TBK CABANG
PUCUK KABUPATEN LAMONGAN)**

SKRIPSI

Skrripsi diajukan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri untuk Memenuhi Salah
Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Hukum

Disusun Oleh:
QURROTUL A'YUN
NIM. 20302008

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

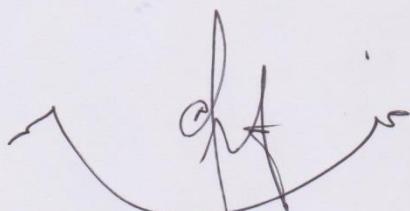
**TINJAUAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP WANPRETASI
UTANG PIUTANG DENGAN IDENTITAS PIHAK KETIGA
(STUDI KASUS DI PT MITRA BISNIS KELUARGA VENTURA TBK
CABANG PUCUK KABUPATEN LAMONGAN)**

SKRIPSI

Disusun Oleh:
QURROTUL A'YUN
NIM. 20302008

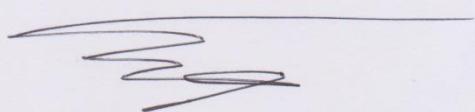
Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Dosen Pembimbing II



Dr. Abdur Rouf Hasbullah, M.Pd.i
NIP. 198509292019031005

NOTA DINAS

Kediri, 12 Desember 2025

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah
Di Jl. Sunan Ampel no. 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum wr.wb

Nama : Qurrotul A'yun
NIM : 20302008
Judul : Tinjauan Perlindungan Hukum Terhadap Wanprestasi Utang Piutang Dengan
Identitas Pihak Ketiga (Studi Kasus Di Pt Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk
Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan)

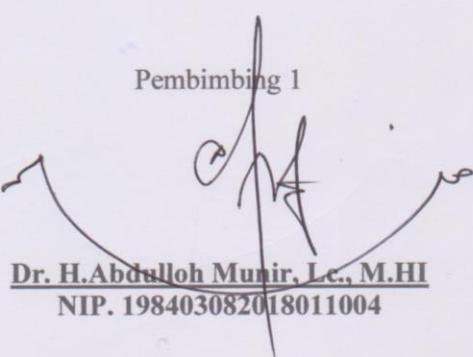
Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Syariah untuk membimbing penyusunan skripsi
mahasiswa tersebut dibawah ini :

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

Demikian harap maklum dan atas kesediaanya kami ucapkan terimakasih

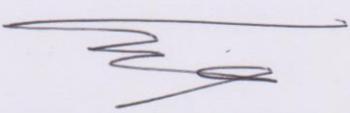
Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing 1



Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Dr. Abdur Rouf Hasbullah, M.Pd.i
NIP. 198509292019031005

HALAMAN PENGESAHAN

**TINJAUAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP WANPRETASI
UTANG PIUTANG DENGAN IDENTITAS PIHAK KETIGA
(STUDI KASUS DI PT MITRA BISNIS KELUARGA VENTURA TBK CABANG
PUCUK KABUPATEN LAMONGAN)**

QURROTUL A'YUN

20302008

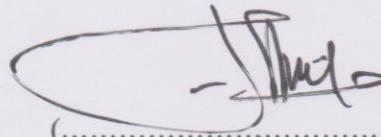
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri
Syekh Wasil Kediri pada tanggal 06 Januari 2026

Tim Penguji :

1. Penguji Utama

Dr. Muhammad Muhammin, M.Ag

NIP. 197404012003121005

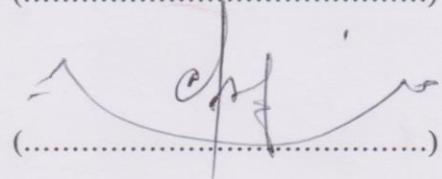


(.....)

2. Penguji I

Dr.H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI

NIP. 198403082018011004

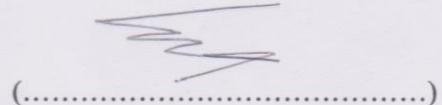


(.....)

3. Penguji II

Dr. Abdur Rouf Hasbullah, M.Pd.i

NIP. 198509292019031005.

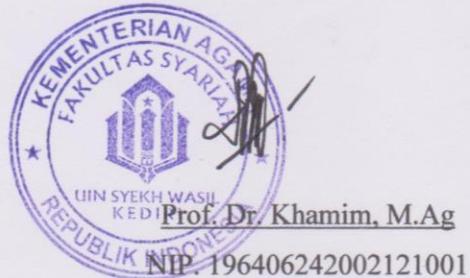


(.....)

Kediri, 09 Januari 2026

Dekan Fakultas Syariah

Universitas Negeri Syekh Wasil Kediri





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
Jalan Sunan Ampel Nomor 07 Ngronggo Kota Kediri Kode Pos 64127
Telepon (0354) 689282 Faksimile (0354) 686564 Website: www.uinkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Qurrotul A'yun
NIM : 20302008
Fakultas/Jurusan : Syariah/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : qayun6970@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Tinjauan Perlindungan Hukum Terhadap Wanprestasi Utang Piutang Dengan Identitas Pihak Ketiga (Studi Kasus Di Pt Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut di atas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 20 Januari 2026

Penulis



(Qurrotul A'yun)

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

“ Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Qurrotul A'Yun

NIM : 20302008

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas : Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Timjauan Perlindungan Hukum Terhadap Wanprestasi Utang Piutang Dengan Identitas Pihak Ketiga (Studi Kasus Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan)”** benar-benar murni tulisan dan bukan plagiasi seluruhnya.

Apabila pada kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, maka peneliti bersedia menerima konsekuensi dari perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 6 Januari 2026

Yang Menyatakan



Qurrotul A'yun

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ucapan syukur tidak lupa penulis ucapkan yang utama kepada Allah SWT, karena atas ridho dari-Nya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi yang telah selesai ini tidak akan berhasil tanpa ada doa dan dukungan dari orang-orang di sekitar. Untuk itu penulis mempersembahkan kepada orang-orang yang senantiasa memberikan doa dan dukungannya. Mereka di antaranya :

1. Bapak Muhammad Sholeh dan Ibu Imamah selaku kedua orang tua peneliti, yang telah memberikan dukungan, doa, serta telah memberikan pendidikan yang terbaik selama ini, agar tercapainya cita-cita yang diinginkan bagi penulis.
2. Kepada kakak-kakaku yang senantiasa memberikan sebuah dukungan, doa serta arahan untuk mencapai di titik ini.
3. Kepada adikku Tatia Agustina yang senantiasa menemani penulis dalam pengumpulan data penelitian serta memberikan dukungan moral kepada penulis
4. Narasumber yang telah meluangkan waktu, untuk memperkuat sebagai sumber data bagi penulis serta pihak-pihak yang terlibat dalam penelitian ini untuk dijadikan refrensi
5. Kepada teman-teman khususnya hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 dan pihak-pihak yang tidak disebutkan satu persatu

ABSTRAK

Qurotul A'yun. Dosen Pembimbing : Dr.H. Abdulloh Munir, LC. M.HI dan Dr. Abdur Rouf Hasbullah, M.Pd.I, *Tinjauan Perlindungan Hukum Terhadap Wanprestasi Utang Piutang Dengan Identitas Pihak Ketiga (Studi Kasus Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan)*. Skripsi. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah. Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri. 2025.

Kata Kunci : Wanprestasi, Hutang Piutang, Identitas Pihak Ketiga

Utang piutang merupakan transaksi ekonomi umum yang dilakukan dalam masyarakat Indonesia bahkan pemerintahan. Dalam transaksinya, seorang debitur akan melakukan aktivitas ekonomi berupa berutang kepada orang lain atau kembaga dengan persyaratan tertentu dan kesepakatan tertentu yang selanjutnya akan disebut dengan kreditur. Dalam transaksi utang piutang tersebutlah akan muncul permasalahan wanprestasi dimana debitur tersebut tidak memenuhi persyaratan maupun kesepakatan yang telah disepakati secara bersama sehingga munculnya penggunaan identitas ketiga sebagai debitur untuk memenuhi persyaratan dan kesepakatan. Ketika debitur gagal membayar (wanprestasi), pihak ketiga secara hukum berkewajiban menanggung pembayaran utang tersebut, meskipun mereka tidak menerima atau menggunakan uang tersebut. Hal ini tentu sangat merugikan pihak ketiga secara material dan reputasi. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui praktik, faktor-faktor dan penyelesaian sengketa yang terjadi antara wanprestasi dengan identitas ketiga yang menggunakan untuk mendapatkan pinjaman modal pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif kualitatif yaitu metode penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan suatu pristiwa, prilaku atau individu atau kondisi disuatu tempat secara mendalam dalam bentuk narasi. Pada penelitian ini, peneliti melakukan wawancara, observasi dan dokumentasi secara langsung dengan objek penelitian guna memperoleh data yang dibutuhkan.

Hasil dari penelitian ini bahwa mekanisme praktik utang piutang yang melibatkan identitas pihak ketiga akan berdampak pada konflik sosial yang terjadi antara wanprestasi dengan pemilik identitas ketiga salah satunya yaitu wanprestasi tidak dapat membayarkan angsuran kepada Lembaga keuangan yang mengakibatkan konflik sosial tersebut mencuat dan mengakibatkan kesenjangan sosial. Solusi yang diberikan oleh Lembaga keuangan yaitu pendekatan secara mediasi dan pemberlakuan sistem sesuai dengan buku SOP PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk. Faktor terjadinya wanprestasi dapat dipengaruhi oleh faktor internal yaitu ketidaktahuan petugas rekrutmen anggota dalam proses rekrutmen serta faktor eksternal yaitu ketidakmampuan nasabah dalam memenuhi persyaratan perusahaan salah satunya umur. Penyelesaian sengketa terkait wanprestasi dilakukan melalui dua pendekatan, yaitu mediasi kekeluargaan dan penyelesaian hukum. Jika masalah masih dapat diselesaikan secara damai melalui pertemuan antara pihak terkait, maka jalur kekeluargaan lebih diutamakan. Namun, apabila terdapat indikasi penipuan, pemalsuan identitas, atau ketidaksepakatan yang berlarut-larut, maka pihak perusahaan dapat menempuh langkah hukum sesuai ketentuan yang berlaku.

TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak Dikembangkan	Tidak Dikembangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	S	Es (dengan diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha (dengan titik diatas)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	S	Es (Dengan titik dibawah)
ض	Dad	D	De (Dengan titik dibawah)
ط	Ta	T	Te (Dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z	Zet (Dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	‘	Koma Terbalik (Diatas)
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ءـ	Hamzah	‘	Apostrof
يـ	Ya	Y	Ye

B. Vokal Bahasa Arab

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal adalah bahasa Arab yang dilambangkan berupa tanda atau harakat. Sedangkan vokal rangkap ialah dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf.

Tanda	Nama	Huruf Lain
ٰ	Fathah	A
ٰ	Kasrah	I
ٰ	Dammah	U

Contoh :

- گتاب : Kataba
- ذکر : Zukira
- سیل : Su'ila

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, contoh:

- مَاتَا : Mata
- قَيْلَ : Kiila
- يَمُوتُ : Yamutu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua yaitu ta' marbutah hidup dan ta' marbutah mati. Jika kata yang berakhiran dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sendang "al" dan kedua kata tersebut dibaca secara terpisah, maka ta' marbutah ditransliterasikan menjadi "h". Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : Raudah al-atfal
- الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : Al-madinah al-fadilah
- الْحِكْمَةُ : Al-hikmah

E. Syahddah (Tasydid)

Dalam tulisan Arab, syaddah atau tasydid dilambangkan dengan sebuah tanda khusus. Dalam sistem transliterasi ini, tanda syaddah direpresentasikan dengan pengulangan huruf yang diberi tanda syaddah. Contoh:

- رَبَّنَا : Rabbana
- نَجَّنَا : Najjina
- الْحَجَّ : Al-hajj

F. Kata Sandang

Dalam tulisan Arab, kata sandang dilambangkan dengan huruf . Namun, dalam sistem transliterasi ini, kata sandang dibedakan apakah diikuti oleh huruf syamsiyah atau huruf qamariyah. Contoh:

- الشَّمْسُ : Al-syamsu (bukan asy-syamsu)
- الْبِلَادُ : Al-bilaq

G. Hamzah

Seperti yang telah disebutkan sebelumnya, hamzah diteransliterasikan dengan apostrof. Namun, aturan ini hanya berlaku untuk hamzah yang berada di tengah atau akhir kata. Jika hamzah terletak di awal kata, maka tidak diteransliterasikan dengan bunyinya, karena dalam tulisan Arab hamzah di awal kata muncul dalam bentuk alif.

H. Huruf Kapital

Meskipun huruf kapital tidak digunakan dalam sistem tulisan Arab, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap dipakai. Penggunaannya mengikuti kaidah EYD, seperti pada huruf pertama nama diri dan awal kalimat. Jika nama diri diawali oleh kata sandang, maka huruf kapital tetap diterapkan pada huruf pertama nama diri tersebut, bukan pada huruf awal kata sandangnya. Misalnya wa ma Muhammadun illa rasul.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatuallahhi wabarakatu

Alhamdullillah kita panjatkan puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt yang telah memberikan rahmat serta hidah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Tinjauan Perlindungan Hukum Terhadap Wanprestasi Utang Piutang dengan Identitas Pihak Ketiga (Studi Kasus Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan) tepat pada waktunya. Tak lupa sholawat dan salam kita junjungan Nabi Muhammad Saw yang telah membawa kita dari zaman jaziliyah menuju zaman yang terang benerang yakni agama islam.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir perkuliahan Prodi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri. Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang bersangkutan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. H. Wahidul Anam M.Ag., Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
2. Prof. Dr. Khamim M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
3. Dr. H. Abdul Taufik, M.H., Selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
4. Kepada Bapak Dr.H. Abdulloh Munir, Lc. M.HI., Selaku Dosem Pembimbing I dan Bapak Dr. Abdur Rouf Hasbullah, M.Pdi., Selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing, memberikan petunjuk, arahan, serta memberikan seluruh ilmunya kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi
5. Narasumber yang telah meluangkan waktu, untuk memperkuat sebagai sumber data bagi penullis serta pihak-pihak yang terlibat dalam penelitian ini untuk dijadikan refrensi
6. Kepada teman-teman khususnya hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 dan pihak-pihak yang tidak disebutkan satu persatu

Wassalamu'alaikum warahmatuallahhi wabarakatu

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK.....	ix
TRANSLITERASI.....	x
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Definisi Istilah/ Operasional	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Tinjauan Umum Wanprestasi	15
1. Pengertian Wanprestasi.....	15
2. Jenis-jenis Wanprestasi	16
3. Unsur-unsur Wanprestasi	17

4. Dasar Hukum Wanprestasi.....	18
B. Konsep Utang Piutang	19
1. Pengertian Utang Piutang.....	19
2. Dasar Hukum Utang Piutang	21
3. Rukun dan Syarat Utang Piutang.....	22
C. Konsep Identitas Pihak Ketiga.....	22
1. Definisi Identitas Pihak Ketiga	22
2. Karakteristik Pihak Ketiga	24
 BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	26
B. Kehadiran Peneliti.....	27
C. Lokasi Penelitian.....	28
D. Sumber Data.....	30
E. Prosedur Pengumpulan Data.....	30
F. Analisis Data.....	32
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	34
 BAB IV PAPARAN DATA HASIL ANALISIS TEMUAN PENELITIAN	35
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	35
B. Pemaparan Data Dan Hasil Penelitian	37
1. Mekanisme dan Praktik Utang Piutang Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk	37
2. Faktor-Faktor Wanprestasi Menggunakan Identitas Pihak Ketiga Dalam Utang Piutang Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk	41
3. Kebijakan Perusahaan Dalam Penggunaan Identitas Pihak Ketiga	43
4. Penyelesaian Sengketa Utang Piutang Antara Wanprestasi Dan Pihak Ketiga Yang Digunakan Identitasnya.....	46
C. Temuan Penelitian	49
 BAB V PEMBAHASAN.....	53
A. Praktik Wanprestasi Utang Piutang Dengan Menggunakan Identitas Pihak Ketiga Pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk	53

B. Faktor-Faktor Terkait Wanprestasi Utang Piutang Dengan Menggunakan Identitas Pihak Ketiga Pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura Tbk Cabang Pucuk Kabupaten Lamongan	55
C. Penyelesaian Sengketa Utang Piutang Wanprestasi Dengan Menggunakan Identitas Pihak Ketiga Ditinjau Dari Perlindungan Hukum Yang Berlaku Di Indonesia	57
BAB VI PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	65

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Ringkasan Kebijakan Perusahaan Atas Penggunaan Identitas Pihak Ketiga 45

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I PEDOMAN WAWANCARA	65
LAMPIRAN II DOKUMENTASI.....	66
LAMPIRAN III SURAT IJIN PENELITIAN	67
LAMPIRAN IV SURAT BALASAN PENELITIAN	68
LAMPIRAN V DAFTAR KONSULTASI SKRIPSI.....	69