

**PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT UGT SIDOGIRI CABANG
MOJO KEDIRI DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Hukum (S.H)



Oleh:

DAVINTA FISTIYANTI

NIM. 9312.036.14

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT UGT SIDOGIRI
CABANG MOJO KEDIRI DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH**


**DAVINTA FISTIYANTI
NIM. 9312.036.14**

Disetujui oleh:

Pembimbing I,


H. Abdullah Taufik, SH. MH.
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II,


Syaiful Bahri, MHI.
NIP. 19860220 201503 1 004

NOTA DINAS

Kediri, 27 Agustus 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : DAVINTA FISTIYANTI
NIM : 9312.036.14
Judul : PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT
UGT SIDOGIRI CABANG MOJO KEDIRI
DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH

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,



H. Abdullah Taufik, SH/MH.
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II,



Syaiful Bahri, MHI.
NIP. 19860220 201503 1 004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Agustus 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : DAVINTA FISTIYANTI

NIM : 9312.036.14

Judul : PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT UGT
SIDOGIRI CABANG MOJO KEDIRI DITINJAU DARI
HUKUM EKONOMI SYARIAH

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 27 Agustus 2018, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



H. Abdullah Taufik, SH. MH.
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II,



Syaiful Bahri, MHL.
NIP. 19860220 201503 1 004

HALAMAN PENGESAHAN

**PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT UGT SIDOGIRI
CABANG MOJO KEDIRI DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**DAVINTA FISTIYANTI
NIM. 9312.036.14**

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 27 Agustus 2018

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Dr. Ulin Na'mah M.HI
NIP. 19780201 200501 2 002
2. Penguji I
H. Abdullah Taufik, SH. MH.
NIP. 19670622 200604 1 009
3. Penguji II
Syaiful Bahri, M.HI
NIP. 19860220 201503 1 004

(.....)
(.....)
(.....)



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

ABSTRAK

DAVINTA FISTIYANTI, Dosen Pembimbing H. Abdullah Taufik, SH., MH. dan Syaiful Bahri, MHI. Penyelesaian Cidera Janji oleh BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah.

Kata Kunci : Penyelesaian Cidera Janji, Pembiayaan Bermasalah, Restrukturisasi Akad.

Cidera janji atau wanprestasi kaitannya dengan tidak memenuhi atau lalai melaksanakan kewajiban sebagaimana yang ditentukan dalam perjanjian yang dibuat antara kreditur dan debitur, antara hutang-hutangnya sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Untuk menghindari adanya nasabah cidera janji maka pihak BMT melakukan beberapa strategi seperti halnya pemberian jaminan kredit maka akan memberikan perlindungan keamanan dan kepastian hukum kreditur, dengan cara mengeksekusi benda yang menjadi objek jaminan kredit bank yang bersangkutan. Apabila kemudian hari terjadi wanprestasi dari debiturnya, bank telah mempunyai alat bukti yang lengkap untuk melaksanakan tindakan hukum. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan: a) Mengetahui penyelesaian cidera janji oleh BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri, b) Menganalisis penyelesaian cidera janji oleh BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri ditinjau dari hukum ekonomi syaria'ah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian kualitatif deskriptif. Penelitian dilakukan di BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri. Pengumpulan data melalui dokumentasi dan wawancara. Informan dalam penelitian ini adalah Kepala cabang, Karyawan AOAP, Karyawan AOSP, dan Kasir BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri. Analisis data berupa reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyelesaian cidera janji oleh BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri yang paling dominan adalah menggunakan strategi rekonstruksi akad, dengan strategi ini pihak BMT mengubah atau bahkan membuat perbaharuan akad perjanjian terhadap tanggungan utang nasabah yang mengalami kredit macet. Sedangkan penyelesaian cidera janji oleh BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri ditinjau dari hukum ekonomi syariah, dan menggunakan prinsip-prinsip hukum ekonomi syaria'ah, adalah muamalah dilakukan atas dasar pertimbangan mendatangkan manfaat dan menghindari mudharat dalam bermasyarakat.

MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua hutang) itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(QS. Al Baqarah ayat 280)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan segenap usaha dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. Karena limpahan kekuatan dan kesabaran dari-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Orang tua tercinta, Ayah saya Heru Darmanto dan Ibu saya Muvida Fajariyanti S.Pd serta segenap keluarga, adik David Afrienda Gunadharna dan handai taulan yang tidak henti hentinya memberikan dukungan secara materi dan non materi, serta memberikan pengertian yang besar dalam pembuatan skripsi ini. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak H. Abdullah Taufik, SH., MH dan Bapak Syaiful Bahri, MHI selaku dosen pembimbing tugas akhir, terima kasih sudah begitu banyak membantu selama proses pengerjaan skripsi dengan sabar memberikan nasehat, bimbingan, dan waktunya.
3. UKM Foster IAIN Kediri yang tanpa hentinya memberikan motivasi serta dukungan dan tempat menggali pengalaman non akademik selama proses perkuliahan. (Khususnya angkatan V UKM Foster).
4. Seluruh teman-teman jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan jurusan lain di IAIN Kediri, yang telah memberikan banyak dukungan dan pengalaman selama perkuliahan.

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Huruf Transliterasi.

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

2. Konsonan Rangkap.

Konsonan rangkap (*Shaddah*), yang bersumber dari ya’ nisbah (ya’ yang ditulis sebagai petunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya.

أحمدية : ditulis *Aḥmadīyah*

Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya’ nisbah ditulis dobel hurufnya.

دلّ : ditulis *dalla*

3. Ta’Marbūtah.

a. Bila dimatikan ditulis “ah”,

جماعة : ditulis *jamā’ah*

b. 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 dammah 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 (أَوْ)

7. Kata Sandang Alif + Lam.

Jika terdapat huruf alif+lam yang diikuti huruf qamarīyah maupun diikuti huruf shamsīyah, huruf *al* ditulis al-

الجمعة : ditulis *al-Jāmi'ah*

الشيعة : ditulis *al-Shī'ah*

8. Huruf Besar.

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

9. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat.

Tetap konsisten dengan tumusan di atas, 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*, dll.), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamin. Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, nikmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “PENYELESAIAN CIDERA JANJI OLEH BMT UGT SIDOGIRI CABANG MOJO KEDIRI DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH”.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada para pihak yang turut membantu penyelesaian skripsi baik berupa arahan dan dorongan maupun doa. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada yang terhormat :

1. Dr. H. Nur Chamid, MM sebagai Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak H. Imam Anas Mushlihin, M.HI sebagai Dekan Fakultas Syariah.
3. Ibu Dr. Ulin Na'mah M.HI selaku dosen Penguji Seminar Proposal dan Sidang Munaqosah yang senantiasa membimbing penulisan skripsi saya menjadi lebih baik lagi.
4. Bapak H. Abdullah Taufiq, SH., MH dan Syaiful Bahri, MHI selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, dan meluangkan waktu sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Dosen-dosen pengajar IAIN Kediri, khususnya dosen jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah membekali ilmu pengetahuan pada penulis.
6. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa mendoakan dan memotivasi putra-putrinya untuk menyelesaikan pendidikan agar tercapai apapun yang sedang dicita-citakan.

7. Bapak Khoirul Anwar sebagai Kepala cabang BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri, serta para karyawan yang telah memberikan kesempatan dan bantuan kepada penulis dalam penyelesaian penelitian.
8. Karyawan Bank Jatim Syariah cabang Kediri yang telah memberikan banyak pengetahuan dan pengalaman dalam proses pembiayaan demi kelancaran skripsi ini.
9. UKM Foster IAIN Kediri yang membantu memberikan motivasi dan semangat dalam penyelesaian skripsi peneliti. (Khususnya kepada angkatan V UKM Foster)
10. Teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah IAIN Kediri angkatan pertama yang terus berjuang demi masa depan.
11. Keluarga besar dan semua pihak yang ikut dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti berharap skripsi ini mampu menambah pengetahuan bagi penulis khususnya dan bagi seluruh pembaca. Dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pembacanya. Aamiin.

Kediri, 27 Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
TRANSLITERASI	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Pengertian dan Konsep Perikatan	14
B. Penerapan Kontrak Perjanjian	17
C. Jaminan Kredit Menurut Hukum Ekonomi Syariah	26

D.	Prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syari'ah	35
E.	Pembiayaan Bermasalah Menurut Hukum Ekonomi Syariah	45
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	54
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	54
B.	Kehadiran Peneliti	55
C.	Lokasi Penelitian	55
D.	Sumber Data	55
E.	Pengumpulan Data	57
F.	Analisis Data	57
G.	Pengecekan Keabsahan Data	59
H.	Tahapan Penelitian	59
BAB IV	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	61
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	61
1.	Sejarah BMT UGT Sidogiri	61
2.	Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri	64
3.	Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri	65
4.	Produk Simpanan BMT UGT Sidogiri	66
5.	Produk Pembiayaan BMT UGT Sidogiri	76
B.	Paparan Data	82
1.	Sistematika Pembiayaan BMT UGT Sidogiri	82
2.	Cidera Janji oleh Nasabah BMT UGT Sidogiri	88
3.	Penyelesaian Cidera Janji oleh BMT UGT Sidogiri	90
C.	Temuan Penelitian	94

BAB V	PEMBAHASAN	99
	A. Analisis Penyelesaian Cidera Janji menggunakan Rekonstruksi Akad	99
	B. Rekonstruksi Akad ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah	106
BAB VI	PENUTUP	112
	A. Kesimpulan	112
	B. Saran	113

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri	65
Gambar 1.2 Skema Sistemika Pembiayaan	82
Gambar 1.3 Dokumen Surat Perjanjian	119

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Ijin Penelitian	I
Lampiran 2. Pedoman Wawancara	II
Lampiran 3. Kantor KAS BMT UGT Sidogiri cabang Mojo Kediri	III
Lampiran 4. Surat Kuasa Penyerahan Agunan	IV
Lampiran 5. Surat Kuasa Jual	V