

**PEMBERLAKUAN TA'WIDH PADA PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI KSPPS BINA MITRA WAHANA AR-
RAHMAH JATIM DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI
NO 17/DSN-MUI/IX/2000 DAN FATWA DSN-MUI NO 43/DSN-
MUI/VIII/2004**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

DIAN RIZA ANNISA

9314.053.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2022

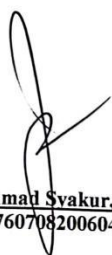
HALAMAN PERSETUJUAN
PEMBERLAKUAN TA'WIDH PADA PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI KSPPS BINA MITRA WAHANA
AR-RAHMAH JATIM DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI
NO 17/DSN-MUI/IX/2000 DAN FATWA DSN-MUI NO 43/DSN-
MUI/VIII/2004

DIAN RIZA ANNISA

NIM. 9314.053.18

Disetujui oleh:

Pembimbing I


(Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.Ed)
NIP. 197607082006041004

Pembimbing II


(Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM)
NIP.19931005201903201

NOTA DINAS

Kediri, 8 Agustus 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
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 dibawah ini:

Nama : DIAN RIZA ANNISA

NIM : 9314.053.18

Judul : PEMBERLAKUAN *TA'WIDH* PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BINA MITRA WAHANA AR-RAHMAH JATIM DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO 17/DSN-MUI/IX/2000 DAN FATWA DSN-MUI NO 43/DSN-MUI/VIII/2004

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Srata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.Ed.)
NIP. 197607032006041004

Pembimbing II



(Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM)
NIP.19931005201903201

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 17 Oktober 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
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 dibawah ini:

Nama : DIAN RIZA ANNISA

NIM : 9314.053.18

Judul : PEMBERLAKUAN *TA'WIDH* PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BINA MITRA WAHANA AR-RAHMAH JATIM DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO 17/DSN-MUI/IX/2000 DAN FATWA DSN-MUI NO 43/DSN-MUI/VIII/2004

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 4 Oktober 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



(Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.Ed)
NIP. 197607082006041004



(Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM)
NIP. 19931005201903201

HALAMAN PENGESAHAN

**PEMBERLAKUAN *TA'WIDH* PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI
KSPPS BINA MITRA WAHANA AR-RAHMAH JATIM DITINJAU DARI
FATWA DSN-MUI NO 17/DSN-MUI/IX/2000 DAN FATWA DSN-MUI NO
43/DSN MUI/VIII/2004**

DIAN RIZA ANNISA

9314.053.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 4 Oktober 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

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

()

2. Penguji I

Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.EI
NIP. 19760708 200604 1 004

()

3. Penguji II

Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM
NIP. 1993100 520190 3 201

()

Kediri, 17 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

“Ilmu yang sejati itu seperti barang yang berharga, tidak bisa diperoleh dengan mudah. Ia harus diusahakan, dipelajari, dipikirkan, dan lebih dari itu, harus selalu disertai dengan Do’a”

(Hasan al-Bashri)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, rahmat, dan hidayah penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi. Skripsi atau tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Bapak Zainudin dan Ibu Binti Nur Azizah selaku kedua orang tua saya, sebagai rasa hormat dan rasa terima kasih kepada beliau yang telah memberikan kasih sayang yang selalu dalam memberikan do'a, motivasi, dukungan serta fasilitas hingga selesai dalam skripsi ini.
2. M Ali Prabowo selaku kakak kandung saya terimakasih telah memberikan motivasi, semangat, dan mendoakan.
3. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. HI selaku penguji utama terima kasih telah mengarahkan saya agar terselesainya skripsi ini, dan Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.E.I selaku dosen pembimbing I serta Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM selaku dosen pembimbing II terima kasih telah memberikan bimbingan, arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

DIAN RIZA ANNISA, 931405318, Dosen Pembimbing 1 Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Dosen Pembimbing II Oktaria Ardika Putri, S.Si., MM. Pemberlakuan *Ta'widh* Pada Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-rahmah Jatim Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000 Dan Fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004.

Kata Kunci: *ta'widh*, pembiayaan bermasalah, fatwa DSN-MUI.

Ta'widh merupakan beberapa dana yang dibebankan kepada anggota guna menutup kerugian yang dialami oleh KSPPS akibat anggota yang lalai ataupun dalam melaksanakan suatu yang menyimpang dari ketentuan dalam akad. Penelitian ini bertujuan guna menjelaskan bagaimana pemberlakuan *ta'widh* pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim dan bagaimana pemberlakuan *ta'widh* pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim ditinjau dari fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000 dan fatwa DSN-MUI Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004.

Pendekatan penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif. Informan dalam penelitian ini yaitu manajer pelaksana dan beberapa pihak KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim yang lainnya serta anggota pembiayaan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim. Metode pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisis data yaitu melalui reduksi data, penyajian data lalu mengambil kesimpulan dan verifikasi.

Hasil peneliti ini adalah sebagai berikut bahwa Pemberlakuan *ta'widh* pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim yaitu seluruhnya menyesuaikan seperti yang telah diatur dalam fatwa DSN-MUI dimana pihak KSPPS akan menyesuaikan dengan kerugian riil. Pelaksanaan penerapan *ta'widh* (ganti rugi) ini ditetapkan atas anggota sebesar 4% diawal akad dan terakumulasi setiap hari keterlambatan. Selanjutnya, KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim telah memberlakukan *ta'widh* sesuai ketentuan Fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000 yang dimana tidak memberikan *ta'widh* kepada anggota yang mengalami *force majeure* dan memberikan sanksi kepada yang terbukti mampu dan menunda-nunda, serta dana dari denda digunakan untuk dana sosial. KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim tidak semua menerapkan sesuai Fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004 dimana nilai kerugian riil dapat ditetapkan di awal saat akad seperti fatwa Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000, sedangkan fatwa No 43/DSN-MUI/VIII/2004 ini mencantumkan besarnya ganti rugi tidak boleh dicantumkan dalam akad, hanya tata cara pembayaran yang boleh disepakati saat akad.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atar rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Pemberlakuan *Ta'widh* Pada Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000 Dan Fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004.

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. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.E.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Syukur, Lc., M.E.I selaku dosen pembimbing I dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S,Si., MM selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan.
5. Bapak/ Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan dan saran guna terselesaikan dengan lancar.
6. Bu Nanik, dan Bu Rina selaku Ketua dan Account Officer KSPPS BMW A-Rahmah Jatim, beserta staff KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim yang telah membantu dan memberi arahan selama proses penelitian.
7. Kedua orangtua saya yang sangat berjasa yang selalu dalam memberikan do'a, dukungan, dan fasilitas hingga selesai dalam skripsi ini.
8. Teman-teman saya yang sudah menjadi teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi ini.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu, penulis sangat berharap kritik dan saran. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca nya, Amin.

Kediri, 11 Juni 2022

Dian Riza Annisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
BAB II : LANDASAN TEORI	13
A. <i>Ta'widh</i>	13
1. Pengertian <i>Ta'widh</i>	13
2. Landasan Hukum <i>Ta'widh</i>	14
3. Syarat <i>Ta'widh</i>	14
B. Pembiayaan Bermasalah	15
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	15
2. Faktor Pembiayaan Bermasalah.....	18
3. Dampak Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Keuangan Syariah	19
C. Fatwa DSN MUI Nomor 17/DSN/MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Atas Nasabah Sanggup Yang Menunda-Nunda Membayar	19

D. Fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>).....	21
E. Pembiayaan Mikro Syariah.....	22
BAB III : METODE PENELITIAN.....	24
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	24
B. Kehadiran Peneliti	25
C. Lokasi Penelitian	25
D. Sumber Data	26
E. Metode Pengumpulan Data.....	27
F. Analisis Data.....	28
G. Pengecekan Keabsahan Data	29
H. Tahap-Tahap Penelitian	29
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	31
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	31
1. Sejarah KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	31
2. Visi Dan Misi KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	32
3. Kegiatan KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	33
4. Profil Lembaga KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	34
5. Struktur Organisasi dan Kepengurusan KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	36
6. Gambaran Tugas KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim	37
7. Produk-Produk KSPPS Bina Mitra Wahana AR-Rahmah Jatim	38
B. Paparan Data Penelitian	
1. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim	40

2. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim jika ditinjau dari fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000	47
3. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim jika ditinjau dari fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004	51
C. Temuan Penelitian	54
BAB V : PEMBAHASAN.....	55
A. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	55
B. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim jika ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000.....	60
C. Pemberlakuan <i>Ta'widh</i> pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim jika ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004	62
BAB VI : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data <i>Ta'widh</i> Pembiayaan Bermasalah Pada Tahun 2021.....	6
Tabel I.2 Data <i>Ta'widh</i> Pembiayaan Bermasalah Sesuai Jenis dan Status Pembiayaan Pada Tahun 2021	7
Tabel I.3 Struktur Organisasi KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Tahun 2021	36
Tabel I.4 Data <i>Ta'widh</i> dan Dana Sosial Pembiayaan Bermasalah Pada Tahun 2021	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 3 : Surat Keterangan Melakukan Penelitian
- Lampiran 4 : Foto Dokumentasi
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup

