

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah disebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan saya yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan berlaku.

Nama: Murdani, NIM: 211130153, Judul Skripsi: *Implementasi Fatwa DSN Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran KPR Di BTN Syariah KCS Serang*. Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Serang, 28 Mei 2025

Penulis



Murdani

NIM. 211130153

ABSTRAK

Nama: Murdani, NIM: 211130153, Judul Skripsi: *Implementasi Fatwa DSN Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran KPR Di BTN Syariah KCS Serang*. Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Di Lembaga Keuangan Syariah, sering ada masalah nasabah telat bayar. Lembaga ini ingin hak dan kewajiban semua pihak seimbang. Nasabah yang sering telat bayar perlu ditangani supaya keuangan lembaga tetap baik. Contohnya, Bank BTN Syariah KCS Serang memberi sanksi ke nasabah yang mampu tapi sengaja telat bayar. Aturan ini ikut fatwa DSN nomor 17 tahun 2000 tentang sanksi untuk nasabah mampu yang suka menunda bayar. Fatwa ini dibuat supaya nasabah bayar sesuai janji dan tidak mengulanginya. Sanksi ini punya dua tujuan: pertama, agar nasabah bertanggung jawab bayar; kedua, agar nasabah yang telat bayar jadi jera

Penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki bagaimana sanksi diterapkan kepada nasabah yang sebenarnya mampu membayar namun terus-menerus menunda pembayaran KPR di Bank BTN Syariah KCS Serang. Selain itu, studi ini juga ingin mengetahui alasan-alasan yang membuat nasabah menunda-nunda pembayaran di bank syariah tersebut. Hal penting lainnya, penelitian ini akan melihat bagaimana fatwa DSN-MUI digunakan untuk mengatasi masalah nasabah yang sering menunda pembayaran.

Penelitian ini mengadopsi metode penelitian deskriptif kualitatif dengan pendekatan empiris normatif. Data yang dianalisis dalam penelitian ini bersumber dari data primer dan data sekunder. Proses pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi dengan karyawan serta nasabah Bank BTN Syariah KCS Serang.

Dari hasil observasi lapangan terungkap bahwa, apabila nasabah yang secara finansial berkecukupan melakukan wanprestasi atau keterlambatan dalam membayar cicilan, yang berisiko merugikan BTN Syariah KCS Serang, respons bank adalah mengimplementasikan sanksi berupa pengenaan denda kepada nasabah yang lalai dalam menunaikan tanggung jawab pembayarannya. Oleh karena itu, aplikasi denda terhadap nasabah berkemampuan yang sengaja menunda pembayaran di BTN Syariah KCS Serang, belum sepenuhnya sesuai pada regulasi yang tertuang dalam Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000. Hal ini terbukti dari tindakan nyata bank dalam memberikan sanksi atau denda kepada nasabah yang menunda pembayaran angsuran dan tidak menunjukkan niat baik untuk menyelesaikan kewajiban angsurannya.

Kata Kunci: *Denda, Fatwa MUI, Keuangan Syariah*

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah
a.n Murdani
NIM. 211130153

Kepada Yth.
Dekan Fakkultas Syari'ah
UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikumWr. Wb.

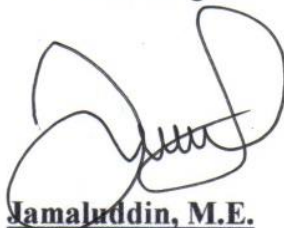
Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Murdani NIM: 211130153, yang berjudul (*Implementasi Fatwa DSN Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran KPR Di BTN Syariah KCS Serang*). telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Serang, 16 September 2025

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E.

NIP: 19900324 2018801 1 001

Pembimbing II



Apri Triana, M.Pd.

NIP.199880410 202203 2 001

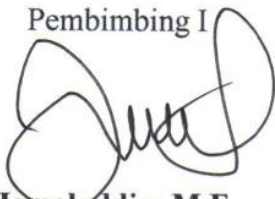
**IMPLEMENTASI FATWA DSN NOMOR 17/DSN-MUI/1X/2000
TENTANG SANKSI NASABAH MAMPU YANG MENUNDA-
NUNDA PEMBAYARAN KPR DI BTN SYARIAH KCS SERANG**

Oleh:

MURDANI
NIM. 211130153

Mengetahui,

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E.
NIP: 19900324 2018801 1 001

Pembimbing II



Apri Triana, M.Pd.
NIP.199880410 202203 2 001


Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syari'ah



Dr. Hj. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum.
NIP: 19690906 199603 2 002

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Hilman Taqiyuddin, M.H.I.
NIP. 19710325 200312 1 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n.: Murdani, NIM. 211130153, berjudul: *(Implementasi Fatwa DSN Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran KPR Di BTN Syariah KCS Serang)* diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Oktober 2025 Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Oktober 2025

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. H. Dede Permana, M.A.
NIP: 19790326 200812 1 001

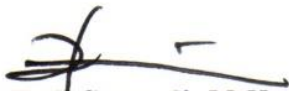
Sekretaris Merangkap Anggota,



Hikmatullah, S. H. L., M.Sy.
NIP. 19860425 201903 1 006

Anggota-anggota,

Penguji I



Dr. Dedi Sunardi, M.H.
NIP: 19800926 200901 1 007

Penguji II



Azis Faturokhman, Lc. M.S.I.
NIP: 19920804 202012 1 003

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E.
NIP: 19900324 2018801 1 001

Pembimbing II



Apri Triana, M.Pd.
NIP.199880410 202203 2 001

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan *alhamdulillah* rasa Syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Dia berikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada: Ibunda saya yang Bernama Murti dan Ayahanda saya yang Bernama Sukatma tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya setiap hari. Kakak dan Adik-adiku tersayang, teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan motivasi dan inspirasi atas kelancaran skripsi ini.

MOTTO

مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ

“Menunda-nunda membayar utang bagi orang yang mampu (membayar) adalah kezaliman,” (HR Bukhari). NO. 2400

RIWAYAT HIDUP

Penulis Bernama Murdani, lahir di Serang pada tanggal 5 Maret 2004 dari pasangan Ayahanda Sukatma dan Ibunda Murti.

Adapun jenjang Pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah Tingkat dasar di SDN Mander 1 yang lulus pada tahun 2017, kemudian Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Bandung Kabupaten Serang lulus Pada Tahun 2019, kemudian Sekolah Menengah Kejuruan di SMK Negeri 1 Cikande lulus pada tahun 2021, kemudian penulis melanjutkan pendidikan di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten mengambil jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah pada tahun 2021.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul: Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung. Oleh karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Muhammad Isham, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Ibu Dr. Hj. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Dr. Nurul Ma'rifah, M.S.I., Wakil Dekan I, Dr. H. E. Zaenal Muttaqien, M.H.,M.A., Wakil Dekan II dan Dr. H. Dede Permana, M.A., Wakil Dekan III, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.

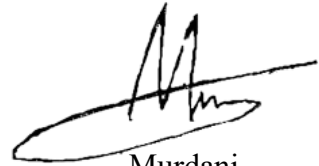
3. Bapak Hilman Taqiyuddin, M. H.I., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Ibu Dian Febriyani, M.E.Sy., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Jamaluddin, M.E., Pembimbing I, dan Ibu Apri Triana, M.Pd., Pembimbing II, yang telah memberikan nasihat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Bapak Rifqi Sumardi, *Legal and Financing Bank* BTN Syariah KCS Serang yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh responden yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada keluarga tercinta yang telah memberikan nasehat dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, serta kemampuan penulis, oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulisan ini turut

mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca umumnya.

Serang, 16 September 2025

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping letters that appear to be 'Murdani'.

Murdani
NIM. 211130153

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Fokus Penelitian.....	3
D. Tujuan Penelitian	3
E. Manfaat Penelitian	4
F. Penelitian Terdahulu	4
G. Kerangka Teori.....	8
H. Kerangka Berfikir	9
I. Metode Penelitian	9
J. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Fatwa.....	13
B. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI)	20

C. Sanksi.....	26
BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN.....	35
A. Gambaran Umum Berdirinya Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah.....	35
B. Visi dan Misi Bank BTN Syariah	38
C. Produk Produk Pembiayaan BTN Syariah.....	39
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	49
A. Penerapan Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Di Bank BTN Syariah KCS Serang	49
B. Realisasi Fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran di BTN Syariah KCS Serang	54
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	67