

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Kementerian Agama Republik Indonesia*
<https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/8?from=1&to=75>
- Ahmad Alamuzi, Ichwan; dan Ahmad Hasan. "*Kedudukan Fatwa DSN Dalam Tata Hukum Nasional* ", Jurnal Hukum Keluarga dan Pemikiran Hukum Islam, Vol 3 No. 2 (2023).
- Antonio, Muhammad Syafi'I, "*Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* ", Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Aulia R. M. (2021). "*Praktik Penerapan Denda Keterlambatan Pada Pembiayaan Akad Murabahah DiBank Syariah Indonesia KC Malang Soetta Persepektif Fatwa DSN-MUT*", Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Daksa P.S. (2022).. "*Implementasi Fatwa Dewan Syari'Ah Nasional No: 17/Dsn-Mui/Ix/2000 Tentang Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda-Nunda Pembayaran Dalam Pembiayaan Murabahah Di LKMS Kasuwari Pekalongan*",Universitas Islam Negeri K.H. Abdurahman Wahid Pekalongan.
- Elfadhli, "*Penerapan Sanksi Denda terhadap Nasabah Pembiayaan Yang Mengalami Non-Performing Financing*", Jurnal ISLAMIKA, Vol. 4, No. 1 (2001).
- Harmoko, I. "*Analisis Penerapan Denda Keterlambatan Pembayaran Angsuran Dalam Akad Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah (Berdasarkan Fatwa NO. 17/DSN-MUI/IX/2000)*", Jurnal Qawanin, Vol. 3, No. 1 (2019).
- Hidayat, Tatang dan Toto Suryana, "*Menggagas Pendidikan Islami: Meluruskan Paradigma Pendidikan Di Indonesia*", *Jurnal Pendidikan Islam Indonesia*, 3.1 (2018), 75–91 (<https://doi.org/10.35316/jpii.v3i1.89>)
- Iswanaji, Chaidir; Siti Afidatul Khotijah; dan M. Zidny Nafi'Hasbi, "*Lembaga Keuangan Syariah*" (Indramayu: Adab 2021).

- Jazuli, Sulaiman, "*Fiqih Muamalah Hukum Ekonomi Dan Bisnis Syariah Di Indonesia*", Serang: Media Madani 2024.
- Usman, Suparman, "*Asas-asas dan Pengantar Studi Hukum Islam dalam Tata Hukum Indonesia*", Jakarta: Gaya Media Pratama, 2022.
- Bank BTN Syariah Pembiayaan Konsumer' (<https://www.btn.co.id/Syariah/Individual/Pembiayaan-Konsumer/KPR-Subsidi/KPR-Sejahtera-BTN-iB>). Di ambil pada tanggal 10 Maret 12.31 WIB
- Bank Tabungan Negara Syariah Sejarah BTN Syariah' (<https://www.btn.co.id/About/About-Us>). Di ambil pada tanggal 2 Maret 2025 pada pukul 08:10 WIB.
- Abbas, Anwar, dkk., 'Himpunan Fatwa Perbankan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI' (Jakarta: Emire, 2019).
- Badrut Tamam, Ahmad, 'Kedudukan Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) Dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Dalam Sistem Hukum Indonesia', *Al-Musthofa: Journal of Sharia Economics*, 04.01 (2021), 1–25 (<https://ejournal.unuja.ac.id/index.php/hakam/article/view/1368/642>).
- Bulugul maram (<https://alquran-sunnah.com/kitab/bulughul-maram/>)
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (<https://dsnmu.or.id/ufaq/bagaimana-mekanisme-penetapan-fatwa-dsn-mui/>) Di ambil pada tanggal 20 Februari 2025 Pada pukul 10.00 WIB.
- Farel Dkk, *Penerapan Sanksi Denda Terhadap Nasabah Pembiayaan Yang Mengalami Non-Performing Financing Jurnal ISLAMIKA, Vol. 4, No. 1 (2021): 1–12.*
- Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000 "*Tentang Sanksi Nasabah Mampu Yang Menunda-nunda Pembayaran*" (Ditetapkan di Jakarta: 2000).
- Iza, Hanifudin, '*Denda dan ganti rugi persepektif fiqih ekonomi*' (Bandung: CV. Oman Publishig 2019).
- Kamus Besar Bahasa Indonesia' <<https://kbbi.web.id/>>.

Karomi, Ahmad, “Ciri Khas Ulama Pewaris Nabi. (<https://jatim.nu.or.id/keislaman/catat-inilah-ciri-khas-ulama-pewaris-nabi-C6rIZ>) Diakses Pada hari Ahad, 28 Agustus 2022, pukul 09:30 WIB

Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah pasal 35

Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, Jakarta: Mahkamah Agung RI. 2021.

Mardani, *Ushul Fiqih* (Jakarta: Rajawali, 2023).

Mathar, Ahmad, ‘Saksi Dalam Peraturan Perundang Undangan’, *Jurnal Hukum Keluarga Islam*, 3.1 (2023).

Mismanto, Agus, “*Ushul Fiqh Metode Ijtihad Hukum Islam*” (Yogyakarta: Magnum Pustaka Utama, 2019).

Najib Al-muth’i, Muhammad, “*Imam Nawawi Al-Majmu’ Syarah Al-Muhadzdzab Penerjemah Muhammad Najib Al-Muth’i Buku 1*” (Jakarta: Pustaka Azzam, 2009).

Peraturan Bank Indonesia Nomor: 10/18/PBI/2008 Tentang Rekruturisasi pembiayaan bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Peraturan Bank Indonesia Nomor: 7/2/PBI/2005 Tentang penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum.

Peraturan OJK Republik Indonesia Nomor: 40/POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

Qardhawi, Yusuf, “*Fatwa Antara Ketelitian & Kecerobohan Penerjemah As’ad Yasin Cetakan 1* (Jakarta: Gema Insani Press, 1977).

Rohmatil Aliyah, Alfina, ‘Peran Fatwa DSN MUI Terhadap Operasional Dan Aktivitas Bisnis Pada Lembaga Keuangan Syari’ah (LKS))’, *Irsyaduna: Jurnal Studi Kemahasiswaan*, 3.2 (2023), 189–204 (<https://doi.org/10.54437/irsyaduna.v3i2.1035>).

Rozak, Choerul , ‘Definisi Fatwa, Manhaj, Rukun Dan Kaderisasi Mufti’, *Demak NU Online* (https://nu-demak.or.id/2023/10/09/fatwa-definisi-manhaj-rukun-dan-kaderisasi-mufti/#google_vignette). Diakses pada hari senin 9 Oktober 2023, Pukul 14:36 WIB.

Sumardi, Rifqi, Bank Tabungan Negara Syariah KCS Serang, wawancara dengan penulis di kantornya, pukul 13.30, tanggal 21 Februari 2025.

Sugono, Dedi *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Pusat Bahasa, 2008).

Taqi Usmani, Ahmad dan Jamaluddin, "*Pengantar Keuangan Islam*" (Bandung: CV. Harfa Kreatif, 2023).

Tohari, Fuad, "*Fatwa-Fatwa Di Indonesia* " (Yogyakarta: Jejak pustaka, 2023).

LAMPIRAN-LAMPIRAN





Nomor :
Lampiran :-

Serang,

Kepada Yth :
Alamat :
No. Loan :

Perihal : **Surat Peringatan Pertama (SP-1)**

Dengan hormat,

Berdasarkan catatan Rekening Koran Pembiayaan a.n. **Saudara**, dengan ini kami sampaikan bahwa tunggakan atas kewajiban Saudara posisi adalah sebesar Rp. dengan perincian sbb:

1. Total Tunggakan	: Rp.
2. Denda atas tunggakan	: Rp.
3. Angsuran berjalan	: Rp.
Total Kewajiban	: Rp.

Sehubungan dengan tunggakan tersebut, kami meminta Saudara untuk segera melunasi tunggakan tersebut paling lambat tanggal

Apabila Saudara tidak segera menyelesaikan tunggakan atau setelah tunggakan diselesaikan ternyata Saudara kembali tidak membayar angsuran dengan sebagaimana mestinya sehingga timbul tunggakan kembali, maka akan diberikan Surat Peringatan Kedua (SP 2). Perlu kami sampaikan, dalam hal diperlukan kami akan melakukan penempelan *sticker* dan atau penyemprotan pada rumah/agunan Saudara.

Untuk informasi lebih lanjut, Saudara dapat menghubungi :
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.
d/a. Bank BTN Kantor Cabang Syariah

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

**PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk.
KANTOR CABANG SYARIAH SERANG**

Catatan :

Apabila Saudara telah menyelesaikan seluruh kewajiban, mohon abaikan surat ini. Terima kasih.

Serang.

Nomor :
Lampiran :-

Kepada Yth :
Alamat :
No. Loan

Perihal : **Surat Peringatan Kedua (SP-2)**

Dengan hormat,
Menunjuk Surat kami No. _____ tanggal _____, perihal Surat Peringatan Pertama (SP-1), dan Berdasarkan catatan Rekening Koran Pembayaan a.n. **Saudara/i**, dengan ini kami sampaikan bahwa tunggakan atas kewajiban Saudara posisi _____ adalah sebesar **Rp.** _____ dengan perincian sbb:

1. Total Tunggakan	: Rp.
2. Denda atas tunggakan	: Rp.
3. Angsuran berjalan	: Rp.
Total Kewajiban	: Rp.

Sehubungan dengan tunggakan tersebut, kami meminta Saudara untuk segera melunasi tunggakan tersebut paling lambat tanggal _____

Apabila Saudara/i tidak segera menyelesaikan tunggakan atau setelah tunggakan diselesaikan ternyata Saudara kembali tidak membayar angsuran dengan sebagaimana mestinya sehingga timbul tunggakan kembali, maka akan diberikan Surat Peringatan Ketiga (SP 3). Perlu kami sampaikan, dalam hal diperlukan kami akan melakukan penempelan *sticker* dan atau penyemprotan pada rumah/agunan Saudara.

Untuk informasi lebih lanjut, Saudara dapat menghubungi :
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.
d/a. Bank BTN Kantor Cabang Syariah

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

**PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk.
KANTOR CABANG SYARIAH SERANG**

Catatan :
Apabila Saudara telah menyelesaikan seluruh kewajiban,
mohon abaikan surat ini. Terima kasih.

Nomor :
Lampiran :-

Serang,

Kepada Yth :
Alamat :
No. Loan :

Perihal : Surat Peringatan Ketiga (SP-3).

Dengan hormat,
Menunjuk Surat ;
1. No.
2. No.

dan berdasarkan catatan Rekening Koran Pembiayaan a.n. **Saudara**, dengan ini kami sampaikan bahwa tunggakan atas kewajiban Saudara posisi adalah sebesar Rp. dengan perincian sbb:

1. Total Tunggakan	: Rp.
2. Denda atas tunggakan	: Rp.
3. Angsuran berjalan	: Rp.
Total Kewajiban	: Rp.

Sehubungan dengan tunggakan tersebut, kami meminta Saudara untuk segera melunasi tunggakan tersebut paling lambat tanggal .

Apabila Saudara tidak segera menyelesaikan tunggakan atau setelah tunggakan diselesaikan ternyata Saudara kembali tidak membayar angsuran dengan sebagaimana mestinya sehingga timbul tunggakan kembali, maka kami akan menempuh langkah hukum melalui Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) atau Pengadilan. Untuk pengamanan agunan kami akan melakukan penempelan sticker dan atau penyemprotan yang bertuliskan "Tanah dan Bangunan ini agunan menunggak dan akan diproses lelang/jual, bagi yang berminat segera hubungi Bank BTN Syariah".

Untuk informasi lebih lanjut, Saudara dapat menghubungi :
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.
d/a. Bank BTN Kantor Cabang Syariah

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

**PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk.
KANTOR CABANG SYARIAH SERANG**

Catatan :
Apabila Saudara telah menyelesaikan seluruh kewajiban,
mohon abaikan surat ini. Terima kasih.



No. : 367/SRG/SUPP/II/2025
Lamp. : -



Serang, 21 Februari 2025

Kepada Yth.

Universitas Islam Negeri
Sultan Maulana Hasanuddin Banten
JL. Syekh Nawawi Al-Bantani Kel. Andamui Kec. Curug
Kota Serang – Banten

Perihal : **Keterangan Telah Menyelesaikan Penelitian**

Assalamu'alaikum Wr. Wb,


Teriring salam dan doa kami ucapkan kehadiran Allah SWT, semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin.

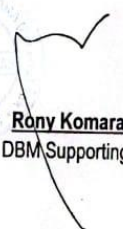
Menunjuk Surat UIN No. 202/Un.17/F.II/PP.00.9/II/2025 perihal Permohonan Bantuan Data/Informasi Untuk Penelitian, dengan ini kami sampaikan bahwa Mahasiswa/i UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten atas nama **Murdani (211130153)** telah menyelesaikan Penelitian di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Penempatan KCS Serang pada tanggal **21 Februari 2025**.

Demikian dapat kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamua'alaikum Wr. Wb

PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero),Tbk
KANTOR CABANG SYARIAH SERANG


Mansur
Pjs Branch Manager


Rony Komara
DBM Supporting

Lembar Wawancara

Tujuan : Mengetahui informasi tentang kendala pembayaran KPR oleh nasabah yang terjadi di BTN Syariah Serang kepada pihak Bank BTN Syariah KCS Serang

Instrumen : Lembar Wawancara

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Ada berapa jenis pembiayaan KPR yang ditawarkan oleh BTN syariah Serang?	Kalo di BTN Syariah ada 2, KPR Subsidi dan Non Subsidi, kalo KPR Subsidi merupakan program pemerintah yang diberikan kepada Masyarakat yang berpenghasilan rendah
2	Jenis akad apa yang digunakan oleh BTN Syariah Serang untuk produk KPR Syariah? Bagaimana pelaksanaan akadnya?	Disini ada 3 akad yang dipakai, yang pertama akad murabahah, akad istishna dan musyarakah, Kalo untuk jual beli murabahah sendiri itu ada akad pelengkap Namanya akad wakalah, fungsi akad wakalah ini adalah nasabah mewakilkan kepada Bank untuk memilih Lokasi yang sesuai dengan keinginan atau kriteria si nasabah nya sendiri
3	Apakah ada nasabah yang terlambat membayar KPR dari jenis pembiayaan KPR yang dijelaskan pada pertanyaan nomor 1? Jika ada,	Kebanyakan yang terlambat atau istilahnya menunggak itu kebanyakan dari jenis KPR Subsidi sendiri. Karena, KPR Subsidi sendiri itu dikhususkan memang untuk Masyarakat yang berpenghasilan renda, kriterianya macem-macem ya, ada yang memang ia usaha yang

	rata-rata berapa bulan terlambat bayar?	pendapatannya naik turun, ada yang karyawan kontrak, ada yang gajinnya tertunda, ada juga yang kondisi-kondisi tertentu misalkan nasabahnya sakit atau terjadi konflik. Terlambat bayar bermacam-macam ada yang telat sebulan, dua bulan, tiga bulan, dan ada yang setahun
4	Apakah ada kenaikan jumlah nasabah yang mengalami keterlambatan pembayaran KPR di Bank BTN Syariah Serang dalam setahun ini?	Biasanya kalo untuk kenaikan sendiri iru momentum dibulan-bulan tertentu saja biasanya menghadapi lebaran, menghadapi pembayaran anak sekolah, menghadapi seperti acara haul. Disini masyarakatnya lebih fanatik. Mencukupi untuk kebutuhana-kebutuhan dia dulu, baru pembayaran angsuran, lebih fanatiknya ke lebih ngebelain acara seperti mulud, acara mungghan, acar roahan.
5	Apakah Bank BTN syariah Serang memiliki kebijakan/ keringanan bagi nasabah yang terlambat pembayaran? Jika ada, seperti apa prosedur kebijakan/keringannya?	Tidak semuanya nasabah kita berikan kebijakan, ini nasabah-nasabah tertentu saja, misalkan nasabahnya sakit, mengalami PHK, atau yang terkena bencana alam. Nah ini yang diberikan kebijakan-kebijakan, kalo untuk kebijakan pembayaran, paling kita berikan tenggat waktu jangan lewat bulan berjalan
6	Adakah kendala yang dihadapi pihak Bank BTN	Kebanyakan nasabah yang sulit ditemui. Ketika sudah akad rumahnya kosong, tidak

	Syariah ketika memproses keterlambatan pembayaran nasabah pada produk KPR?	dihuni tidak diisi, itu menjadi kendala kita. Harus memastikan lagi keberadaan sinasabahnya, kadang kita datengin Alamat KTP tapi ternyata tidak tinggal disitu karena kalo sudah berkeluarga sudah berpisah dengan orang tuanya, jadi sudah tidak tinggal satu atap lagi dan orang tuanya juga tidak tau atau keluarga terdekatnya tidak tau posisi sinasabahnya itu ad dimana
--	--	---

Lembar Wawancara

Tujuan : Mengetahui informasi tentang keterlambatan pembayaran KPR yang dihadapi oleh nasabah di Bank BTN Syariah KCS Serang

Instrumen : Lembar Wawancara Nasabah Pertama

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Apa jenis pembiayaan KPR yang bapak gunakan di Bank BTN Syariah Serang?	KPR Non Subsidi
2	Mengapa bapak menyetujui Akad pembiayaan KPR di Bank BTN Syariah Serang?	Ingin mempunyai rumah
3	Sudah berapa bulan bapak terlambat melakukan pembayaran KPR di Bank BTN Syariah Serang?	4 bulan
4	Bagaimana pihak Bank mengingatkan bapak, ketika bapak terlambat melakukan pembayaran KPR?	Ada konfirmasi dari pihak Bank juga terkait pembayaran sayapun selalu monitoring, saya terlambat karena kena PHK

5	Apakah ada kebijakan/keringanan yang diberikan oleh Bank BTN Syariah Serang saat bapak terlambat membayar KPR? Jika ada, bagaimana keringanannya?	Ada, yaitu Penangguhan
---	---	------------------------

Lembar Validasi

Tujuan : Mengetahui informasi tentang keterlambatan pembayaran KPR yang dihadapi oleh nasabah di Bank BTN Syariah KCS Serang

Instrumen : Lembar Wawancara Nasabah Kedua

No	Pertanyaan	Masukkan
1	Apa jenis pembiayaan KPR yang bapak gunakan di Bank BTN Syariah Serang?	KPR Subsidi
2	Mengapa bapak menyetujui Akad pembiayaan KPR di Bank BTN Syariah Serang?	Dianggap mudah dan ringan dari segi pembayarannya
3	Sudah berapa bulan bapak terlambat melakukan pembayaran KPR di Bank BTN Syariah Serang?	4 bulan
4	Bagaimana pihak Bank mengingatkan Anda, Ketika bapak terlambat melakukan pembayaran KPR?	Pertama lewat SMS/telepon untuk mengingatkan Ketika terlambat, kalo masih terlambat datang ataupun menagih
5	Apakah ada kebijakan/keringanan yang diberikan oleh Bank BTN Syariah Serang saat bapak terlambat membayar KPR? Jika ada, bagaimana keringanannya?	Ya paling keringanannya itu dari tenggang waktu diberi waktu 1 hari atau 2 hari dan paling lamanya

Lembar Wawancara

Tujuan : Mengetahui informasi tentang keterlambatan pembayaran KPR yang dihadapi oleh nasabah di Bank BTN Syariah KCS Serang

Instrumen : Lembar Wawancara Nasabah Ketiga

No	Pertanyaan	Masukkan
1	Apa jenis pembiayaan KPR yang ibu gunakan di Bank BTN Syariah Serang?	KPR Subsidi
2	Mengapa ibu menyetujui Akad pembiayaan KPR di Bank BTN Syariah Serang?	Ingin mempunyai rumah sendiri
3	Sudah berapa bulan ibu terlambat melakukan pembayaran KPR di Bank BTN Syariah Serang?	2 Bulan, dikarenakan telat gaji dan biaya hidup meningkat
4	Bagaimana pihak Bank mengingatkan ibu, ketika Anda terlambat melakukan pembayaran KPR?	Pertama lewat SMS/telepon untuk mengingatkan Ketika terlambat, kalo masih terlambat datang ataupun menagih
5	Apakah ada kebijakan/keringanan yang diberikan oleh Bank BTN Syariah Serang saat ibu terlambat membayar KPR? Jika ada, bagaimana keringanannya?	Keringanannya memberikan tenggat waktu untuk membayar angsuran