

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) 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 saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

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

Serang, 04 Juni 2020

Wulan Mutiara Kurniasih
NIM.161130048

ABSTRAK

Nama: **Wulan Mutiara Kurniasih**, NIM: 161130048, Judul Skripsi: “**Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Penerapan Sanksi Denda Pembiayaan Dalam Kepemilikan Kendaraan Bermotor iB Maslahah**”(Studi Kasus BJB Syariah Cabang Serang).

Pada bank syariah di samping prinsip sebagaimana pada bank konvensional, kegiatan usahanya juga harus berdasarkan pada prinsip syariah dan amanah. Prinsip syariah menurut pasal 1 angka 13 Undang-Undang Perbankan diartikan sebagai aturan perjanjian berdasarkan Hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana atau kegiatan pembiayaan kegiatan usaha sesuai dengan syariah,

Murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli kemudian menjual kepada pihak pembeli dengan mensyaratkan keuntungan yang diharapkan sesuai jumlah tertentu. Dalam akad *murabahah*, penjual menjual barangnya dengan meminta kelebihan atas harga beli dan harga jual. Perbedaan antara harga beli dan harga jual barang disebut dengan margin keuntungan.

Bank merupakan lembaga keuangan yang keberadaannya sangat dibutuhkan oleh masyarakat, baik untuk menyimpan dana dalam bentuk deposito maupun meminjam dana dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Di negara berkembang kebutuhan masyarakat terhadap bank tidak hanya terbatas pada penyimpanan dan penyaluran dana saja, akan tetapi juga terhadap pelayanan jasa yang ditawarkan oleh bank.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dengan ini peneliti dapat merumuskan permasalahan sebagai berikut: 1). Bagaimana praktik penerapan sanksi denda pada produk pembiayaan pemilikan kendaraan bermotor iB Maslahah Bank BJB Syariah Serang? 2). Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap penerapan sanksi denda pada produk pembiayaan pemilikan kendaraan bermotor iB Maslahah Bank BJB Syariah Serang? 3). Bagaimana kesesuaian antara Fatwa DSN MUI No.17/IV/2000 dengan penerapan sanksi denda pada Bank BJB Syariah Cabang Serang

Untuk mencapai tujuan tersebut peneliti menggunakan pendekatan kualitatif, dan jenis penelitian *field research* sedangkan data yang dikumpulkan berupa data primer dan data sekunder yang dilakukan dengan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi yang kemudian data tersebut diedit, diperiksa, dan disusun secara cermat serta sedemikian rupa yang kemudian dianalisis dengan deskriptif dan kualitatif.

Tinjauan Hukum Islam praktiknya di Bank BJB Syariah Cabang Serang adalah satu: Dalam aplikasi bank syariah, bank merupakan penjual atas objek barang dan nasabah merupakan pembeli. Bank menyediakan barang yang dibutuhkan oleh nasabah dengan membeli barang dari *supplier*, kemudian menjualnya kepada nasabah dengan harga yang lebih tinggi dibanding dengan harga beli yang dilakukan oleh bank syariah. Pembayaran atas transaksi *murabahah* dapat dilakukan dengan cara membayar sekaligus pada saat jatuh tempo atau melakukan pembayaran angsuran selama jangka waktu yang disepakati dua: penerapan sanksi denda pembiayaan kendaraan bermotor menggunakan akad murabahah secara umum dibolehkan oleh syariat Islam syaratnya nasabah adalah mampu tetapi menunda-nunda pembayaran.



**FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: Skripsi	Dekan Fakultas Syariah
Hal	: Pengajuan Ujian Munaqasah a.n. Wulan Mutiara Kurniasih NIM : 161130048	Di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Wulan Mutiara Kurniasih**, NIM: 161130048 yang berjudul **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Penerapan Sanksi Denda Pembiayaan Terhadap Kepemilikan Kendaraan Bermotor iB Maslahah** (Studi Kasus BJB Syariah Cabang Serang). kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten". Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 04 Juni 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP: 19650607 199203 1 005

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M. A.
NIP: 19770816 200501 1005

TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK PENERAPAN SANKSI DENDA PEMBIAZAAN DALAM KEPEMILIKAN KENDARAAN BERMOTOR

iB MASLAHAH (Studi Kasus BJB Syariah Cabang Serang)

Oleh:

Wulan Mutiara Kurniasih
NIM: 161130048

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP: 19650607 199203 1 005

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M. A.
NIP: 19770816 200501 1005

Mengetahui,

Dekan

Ketua Jurusan

Fakultas Syariah

Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.
NIP. 19591119 199103 1 003

H. Masduki, S.Ag.,M.A.
NIP. 19731105 199903 1 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n.Wulan Mutiara Kurniasih, NIM: 161130048 yang berjudul. **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Penerapan Sanksi Denda Pembiayaan Terhadap Kepemilikan Kendaraan Bermotor iB Maslahah** (Studi Kasus BJB Syariah Cabang Serang), telah diujikan dalam sidang Munaqasah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 04 Juni 2020. Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 04 Juni 2020.

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I, Sekretaris Merangkap Anggota II,

Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP: 19620705 199303 1 005

H. Ade Mulyana, S.Ag.,M.Si.
NIP: 19591104 199403 1 002

Anggota:

Pengaji I,

Penguji II,

H. Masduki, S.Ag.,M.A

Atu Karomah, SH.,M.Si.
NIP: 19690214 199903 2 001

Pembimbing I.

Pembimbing II.

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP: 19650607 199203 1 005

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M. A.
NIP: 19770816 200501 1005

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucap rasa syukur kepada
Allah SWT, atas karunia serta
kemudahan yang telah diberikan
akhirnya saya mampu menyelesaikan
skripsi sederhana ini.*

*Kupersembahkan skripsi ini kepada
kedua orang tua ku bapak Almarhum
Muhibbin dan Umi tercinta
Erawati, yang telah memberikan segala
cinta, kasih sayang serta penyejuk hati
dan pengobat jiwa. Tidak lupa pula
untuk teman-teman ku, yang
senantiasa memberikan motivasi
sampai terselesaiannya skripsi ini.
“Jazakumullah”*

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُؤْعُسْرَةً فَنَظِرْهُ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُواْ خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ
كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ (٢٨٠)

*Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka
berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan
(sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu,
jika kamu mengetahui.*
(Q.S. Al-Baqarah: 280)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Wulan Mutiara Kurniasih, dilahirkan di Serang 27 April 1998, putri ke dua dari satu bersaudara, dari bapak Almarhum Muhibin dan umi. Erawati, penulis tinggal di Kasemen komplek taman angsoka permai kota Serang provinsi Banten.

Pendidikan formal yang telah diselesaikan di Taman Kanak-Kanak (TK) Al-manar serang lulus pada tahun 2004, SDN 15 kota serang lulus pada Tahun 2010, SMPN 3 Kota serang lulus pada tahun 2013, SMAN 4 Kota Serang lulus pada tahun 2016.

Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2016. Demikian riwayat singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Penulisan skripsi yang berjudul : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Penerapan Sanksi Denda Pembiayaan Terhadap Kepemilikan Kendaraan Bermotor iB Maslahah (Studi Kasus BJB Syariah Cabang Serang)**, merupakan tugas akhir yang diajukan 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.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung ataupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola

dan mengembangkan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.

2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A., dan Bapak H. Ade Mulyana, S.Ag., M. Si., Ketua Jurusan dan Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M.Ag. Pembimbing II yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Pimpinan Bank BJB Syariah Cabang Serang dan para pegawai atas waktu dan kesediaannya ditengah kesibukan untuk membantu

penulis dalam rangka pengumpulan data skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis, oleh karena 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 yang berlipat ganda, penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 04 Juni 2020

Wulan Mutiara Kurniasih

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQOSYAH	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	10
G. Kerangka Pemikiran.....	13

H. Metode Penelitian	15
I. Sistematika Pembahasan	19

BAB II KONDISI OBJEKTIF DI BANK BJB SYARIAH

CABANG SERANG.....	21
A. Sejarah Bank BJB Syariah Cabang Serang.....	21
B. Letak geografis Bank BJB Syariah Cabang Serang	23
C. Struktur Organisasi Bank BJB Syariah Cabang	
Serang	24
1. Pimpinan bank BJB Syariah Cabang Serang.....	24
2. Staf APBL.....	25
3. Manajer Operasional.....	25
4. Teller	26
5. Customer Service.....	27
6. Back Office.....	27
D. Visi dan Misi Bank BJB Syariah Cabang Serang	29
E. Produk-Produk BJB Syariah Cabang Serang.....	30
F. Pelaksanaan Denda	33
1. Tujuan Denda	33
2. Pengelolaan Dana Denda	34

BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG SANKSI

DENDA DALAM PEMBIAYAAN

MURABAHAH..... 35

A. Pembiayaan Murabahah 35

 1. Pengertian Murabahah..... 35

 2. Dasar Hukum Murabahah 40

 3. Rukun dan Syarat Murabahah 41

 4. Skema Pembiayaan Murabahah 45

 5. Aspek Teknis Murabahah..... 47

 6. Aspek Administrasi Murabahah..... 50

B. Sanksi Denda 51

 1. Pengertian Ta'zir 51

 2. Dasar Hukum Disyariatkannya Ta'zir 53

 3. Tujuan dan Syarat-Syarat Sanksi Ta'zir 54

 4. Hukum Sanksi Tazir 55

 5. Macam-Macam Sanksi Ta'zir 57

 6. Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/2000

Tentang Sanksi atas Nasabah Menunda-nunda

Pembayaran 61

BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	65
A. Praktik Penerapan Sanksi Denda Produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor iB Maslahah BJB Syariah Cabang Serang	65
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan Sanksi Denda BJB Syariah Cabang Serang.....	72
C. Bagaimana kesesuaian antara Fatwa DSN MUI No.17/IV/2000 dengan penerapan sanksi denda pada Bank BJB Syariah Cabang Serang.....	77
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran-Saran	83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN