

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 Syari'ah 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 dikemudian 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 kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 November 2020

Dian Hardiyanti
NIM. 161130082

ABSTRAK

Nama: **Dian Hardiyanti**, NIM: 161130082, Judul Skripsi: ***Penerapan Fatwa DSN MUI No. 31/DSN-MUI/VI Tahun 2002 Tentang Pengalihan Utang (Studi kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Balaraja)***.

Fatwa DSN MUI No. 31/DSN-MUI/VI Tahun 2002 tentang *pengalihan utang* pada alternatif 1 (satu), BSM KCP Balaraja selaku yang memberikan *qardh* pinjaman kepada nasabah, dan penyelesaiannya dengan akad *murabahah* berdasarkan perjanjian, dalam perjanjian tersebut tidak ada saling merugikan, maka kewajiban nasabah harus melunasi anggusan yang telah disepakati. Bagi nasabah yang menunda-nunda pembayaran utang, BSM KCP Balaraja bertindak mengambil alih jaminan milik nasabah dan memberikan tanggungan atau denda, dan bagi nasabah yang tidak mampu membayar utang karena jatuh pailit, pihak BSM KCP Balaraja memberikan kelonggaran waktu sampai ia mampu membayar utang dan adanya tanggungan atau denda yang telah disepakati. Ketentuan denda tersebut dalam hal ini menimbulkan masalah, maka patut ditinjau dari aspek hukum Islam.

Dari latar belakang di atas, maka perumusan masalahnya yaitu : 1. Bagaimana kedudukan hukum nasabah menunda pembayaran utang ? 2. Bagaimana kedudukan hukum nasabah yang dinyatakan pailit ? 3. Apa sanksi hukum nasabah yang tidak melakukan pembayaran utang ? 4. Bagaimana proses penyelesaian sengketa dalam transaksi pengalihan utang ?

Tujuan penelitian ini adalah : 1. Untuk mengetahui kedudukan hukum nasabah menunda pembayaran utang 2. Untuk mengetahui kedudukan hukum nasabah yang dinyatakan pailit 3. Untuk mengetahui sanksi hukum nasabah yang tidak melakukan pembayaran utang 4. Untuk mengetahui proses penyelesaian sengketa dalam transaksi pengalihan utang.

Metode penelitian ini menggunakan penelitian lapangan, Adapun teknik pengumpulan data yaitu Wawancara dengan pihak BSM KCP Balaraja, Observasi, dan Dokumentasi, sedangkan teknik pengolahan data adalah menelaah seluruh data yang terkumpul, kemudian direduksi setelah itu diambil abstraksi.

Kesimpulan dari hasil penelitian ini: Kedudukan hukum nasabah menunda pembayaran utang padahal ia mampu untuk mecicil hukumnya *haram*, BSM KCP Balaraja berhak mengambil alih asset kepemilikan nasabah. Kedudukan hukum nasabah pailit hukumnya *mubah*, BSM KCP Balaraja memberikan kelonggaran waktu sampai ia mampu, berdasarkan Fatwa DSN No : 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* ialah ditunggu sampai ada kesempatan untuk membayar utang, jika dalam akad tersebut ternyata harus ada pengambilalihan maka harus sesuai dengan kesepakatan. Sanksi atau denda yang terucap dalam akad maka eksekusi yang dilakukan oleh BSM KCP Balaraja kepada nasabah dengan ketetapan 0,0069 % dikali angsuran yang tertunda, hal itu dibolehkan karena umat Islam terikat dengan janji. Proses penyelesaian sengketa pengalihan utang dapat dilakukan secara musyawarah dan dapat ditempuh melalui BASYARNAS dan melalui jalur litigasi (Pengadilan Agama), tapi selama ini tidak ada kasus yang memperkarakan permasalahan ini ke lembaga BASYARNAS maupun Pengadilan Agama.



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasyah**
a.n. Dian Hardiyanti
NIM : 161130082

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah UIN SMH
Banten
di
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Dian Hardiyanti, NIM: 161130082 yang berjudul **Penerapan Fatwa DSN MUI No. 31/DSN-MUI/VI Tahun 2002 Tentang Pengalihan Utang (Studi kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Balaraja)**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 11 November 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Zakaria Syafe'i, M.Pd.
NIP. 19560208 199203 1 001

Dr. H. E. Zaenal. Muttaqin, M.H, M.A
NIP.19840802 201101 1 008

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO 31/DSN-MUI/VI
TAHUN 2002 TENTANG PENGALIHAN UTANG
(STUDI KASUS DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP
BALARAJA)**

Oleh:

DIAN HARDIYANTI
NIM. 161130082

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Zakaria Syafe'i, M.Pd.
NIP. 19560208 199203 1 001

Dr. H. E. Zaenal. Muttaqin, M.H, M.A
NIP.19840802 201101 1 008

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Syaria'ah

Ketua Jurusan
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. Dian Hardiyanti, NIM: 161130082 yang berjudul **Penerapan Fatwa DSN MUI No. 31/DSN-MUI/VI Tahun 2002 Tentang Pengalihan Utang (Studi kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Balaraja)**. Telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada tanggal 11 November 2020. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 11 November 2020

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

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

NIP. 19731105 199903 1 001

Humaeroh, S.Pd.,M.Pd.

NIDN. 2006077401

Penguji I

Anggota,

Penguji II

Dr. Mahfud. M.M.

NIP. 19620705 199303 1 005

Atu Karomah, S.H.,M.Si

NIP. 19690214 199903 2 001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Zakaria Syafe'i, M.Pd.

NIP. 19560208 199203 1 001

Dr. H. E. Zaenal. Muttaqin, M.H, M.A.

NIP.19840802 201101 1 008

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ

شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿المائدة: ٢﴾

Artinya : “ Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya. ”(Q.S Al-Maidah : 2)

PERSEMBAHAN

Dengan izin Allah Skripsi ini bisa terselesaikan.

Setiap rangkaian kata dalam skripsi ini ku persembahkan untuk Bapak tercinta H.MULIYADI dan Ibu tercinta HJ.NURAENI beserta keluargaku yang senantiasa mendoakan selalu hingga mengantarkan penulis dapat menggapai cita-cita dan harapan.

Pembimbing skripsi yang selalu memberikan petunjuk, arahan serta nasehat untuk kesuksesanku.

Sahabat-sahabat seperjuanganku yang tulus hati memberikan sumbangsih, motivasi, dan Doa sampai terselesaikannya skripsi ini.

Jazakumullah...!!!

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Dian Hardiyanti , dilahirkan di Tangerang tanggal 09 Juni 1998, putri ketiga dari empat bersaudara, dari bapak H. Mulyadi dan ibu Hj. Nuraeni, tempat tinggal Kp. Kemiri Kongsu Kabupaten Tangerang.

Pada tahun 2010 menyelesaikan studi di tingkat SD NEGERI KEMIRI II Tangerang Banten, kemudian tahun 2013 menyelesaikan tingkat SMP AL-MUKHTARIAH Renged Binuang Serang Banten, tahun 2016 menyelesaikan SMA AL-MUKHTARIAH Renged Binuang Serang Banten. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. di Fakultas Syari'ah mengambil Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) dengan program S1.

Demikian riwayat hidup 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.

Dalam penulisan skripsi yang berjudul **Penerapan Fatwa DSN MUI No. 31/DSN-MUI/VI Tahun 2002 Tentang Pengalihan Utang (Studi kasus di bank syariah mandiri kcp balaraja)**, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah 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 terimakasih 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 UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.

3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Ade Mulyana S.Ag., M.Si. Sekretaris Jurusan HES yang telah memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. H. Zakaria Syafe'i, M.Pd Pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. H. E. Zaenal. Muttaqin, M.H, M.A Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teruntuk keluarga penulis yang tak kenal lelah dan putus asa dalam membantu dan mendukung segala kegiatan penulis baik secara moril dan materil, terimakasih penulis ucapkan teruntuk keluarga yang begitu sempurna ini.
9. Terimakasih untuk kawan-kawan HES C, yang telah banyak memberikan doa, motivasi dan bantuan dalam menyusun 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 Dian 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, 11 November 2020

Dian Hardiyanti

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
F. Kerangka Pemikiran	10
G. Metode Penelitian.....	18
H. Sistematika Pembahasan.....	21
BAB II KONDISI OBJEKTIF BANK	
SYARIAH MANDIRI KCP BALARAJA	
A. Sejarah Mandiri Syariah	23
B. Visi dan Misi Mandiri Syariah	27
C. Struktur Organisasi BSM KCP Balaraja	29
D. Produk - Produk BSM KCP Balaraja	38

BAB III	DESKRIPSI TEORI TENTANG	
	PENGALIHAN UTANG	
	A. Pengertian, Pengalihan Utang.....	43
	B. Dasar Hukum Pengalihan Utang.....	46
	C. Mekanisme Pengalihan Utang	49
BAB IV	ANALISIS PENERAPAN PENGALIHAN	
	UTANG DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP	
	BALARAJA	
	A. Nasabah Menunda Pembayaran Utang.....	62
	B. Tanggungan Nasabah yang dinyatakan Pailit atau Bangkrut	76
	C. Sanksi terhadap Nasabah yang tidak melakukan Pembayaran utang.....	85
	D. Penyelesaian Sengketa dalam Transaksi Pengalihan Utang	90
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	94
	B. Saran-saran	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN