

**ANALISIS MEKANISME PENETAPAN DENDA
KETERLAMBATAN (*TA'ZIR*) PEMBIAYAAN MIKRO PADA
AKAD *MURABAHAH***

(STUDI KASUS BANK SYARIAH INDONESIA KCP KRIAN)

SKRIPSI

Oleh
ICA NUR RUFDAIH
NIM : G94218182



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya Ica Nur Rufaidah, G94218182, menyatakan Bahwa :

1. Karya Tulis (Skripsi) ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Karya Tulis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah dilakukan atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya dapat menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 14 April 2023



Ica Nur Rufaidah

NIM. G94218182

Surabaya, 03 April 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in blue ink, enclosed in a blue oval. The signature is stylized and appears to read 'Suqiyah Musafa'ah'.

Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS MEKANISME PENETAPAN DENDA KETERLAMBATAN (TA'ZIR) PEMBIAYAAN MIKRO PADA AKAD MURABAHAH

(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Krian Sidoarjo)

Oleh

Ica Nur Rufaidah

NIM : G94218182

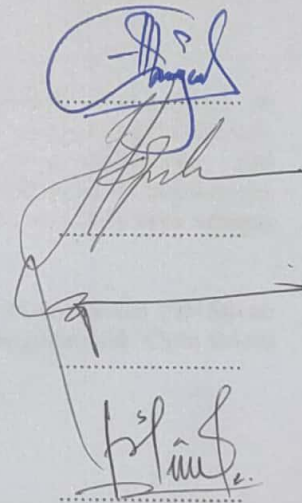
Telah dipertahankan didepan dewan penguji pada
Tanggal 14 April 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk

Diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Ibu Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP.196303271999032001
(Penguji 1)
2. Ibu Masadah, M.HI, M.Pd.I
NIP.197812052006042003
(Penguji 2)
3. Bpk. Mochammad Andre A., Lc., M.H.
NIP. 199008112019031007
(Penguji 3)
4. Ibu Ismatul Khayati, M.E.
NIP.199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 14 April 2023



DR. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP.197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangandi bawahini, saya:

Nama : Ica Nur Rufaidah
NIM : G94218182
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah E-
mail address : icanfaidah1407@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

**ANALISIS MEKANISME PENETAPAN DENDA KETERLAMBATAN (TA'ZIR)
PEMBIAYAAN MIKRO PADA AKAD MURABAHAH
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Krian)**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 April 2023

Penulis

(Ica Nur Rufaidah)

ABSTRAK

Pembiayaan merupakan bentuk pengelolaan dana yang dilakukan Bank Syariah dengan menyalurkan dana kepada nasabah yang membutuhkan dana. Nasabah penerima pembiayaan dipercaya untuk mengelola dana tersebut dan mengembalikannya sesuai jangka waktu tertentu yang telah disepakati pada saat akad pembiayaan. Pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia KCP Krian menggunakan beberapa akad yang sesuai dengan prinsip syariah. Dari berbagai macam produk-produk pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia KCP Krian salah satu jenis pembiayaan dengan akad *murabahah* yang paling dominan diterapkan dalam praktiknya.

Di Bank Syariah Indonesia KCP Krian dalam operasionalnya proses pembiayaan tidak luput dari adanya risiko keterlambatan dalam pelaksanaan pembayaran kewajiban angsuran pembiayaan yang terjadi pada pembiayaan mikro dengan akad *murabahah*. Nasabah yang melakukan pembiayaan namun tidak tepat waktu dalam membayar angsuran, membuat operasional bank menjadi terhambat. Oleh karena itu perlu adanya pencegahan agar nasabah membayar angsuran sesuai jatuh tempo. Pencegahan yang dapat dilakukan salah satunya merupakan sanksi (*ta'zir*) berupa denda atas keterlambatan pembayaran angsuran.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme penetapan denda, pengelolaan dana *ta'zir*, sejauh mana efektivitas mekanisme denda keterlambatan (*ta'zir*) pada pembiayaan mikro berbasis akad *murabahah* dalam mendorong kedisiplinan pembayaran angsuran bagi nasabah, dan keselarasan dengan prinsip syariah. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dan menggunakan teknik deskriptif kualitatif, teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi dan wawancara, sedangkan analisis data yang digunakan adalah mengemukakan fakta-fakta dari hasil penelitian yakni penerapan denda keterlambatan dalam pembiayaan akad *murabahah* yang ada dilapangan.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme penetapan denda keterlambatan (*ta'zir*), pengelolaan dana *ta'zir* dan efektivitas pemberian denda (*ta'zir*) dalam mendorong kedisiplinan nasabah di BSI KCP Krian. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa pentingnya menetapkan denda keterlambatan pembayaran yang proposional dan transparan, serta sesuai dengan prinsip-prinsip syariah untuk memastikan keadilan dan kemaslahatan bagi semua pihak.

Kata Kunci: Denda Keterlambatan (*Ta'zir*), kedisiplinan nasabah, akad *Murabahah*

ABSTRACT

Financing is a form of fund management carried out by Sharia Banks by distributing funds to customers who need funds. Customers who receive financing are trusted to manage the funds and return them according to a certain time period agreed upon at the time of the financing agreement. Financing at Bank Syariah Indonesia KCP Krian uses several methods that are in accordance with sharia principles. Of the various types of financing products available at Bank Syariah Indonesia, KCP Krian is one type of financing with a murabahah contract that is most dominantly applied in practice.

At Bank Syariah Indonesia, KCP Krian, in its operations, the financing process is not free from the risk of delays in the payment of financing installment obligations that occur in micro financing with murabahah contracts. Customers who make financing but do not pay the installments on time can hamper bank operations. Therefore, it is necessary to ensure that customers pay installments according to the due date. One of the prevention measures that can be taken is sanctions (ta'zir) in the form of fines for late installment payments.

This research aims to analyze the mechanism for determining fines, managing ta'zir funds, the extent of the effectiveness of the late fine (ta'zir) mechanism in murabahah contract-based micro financing in encouraging discipline in installment payments for customers, and alignment with sharia principles. This research is of a type qualitative research and using qualitative descriptive techniques, the data collection technique in this research uses documentation and interview methods, while the data analysis used is to reveal facts from the research results, namely the application of late fines in financing murabahah contracts in the field.

The results of this research show that the mechanism for determining late fines (ta'zir), managing ta'zir funds and the effectiveness of giving fines (ta'zir) in disciplining customers at BSI KCP Krian. This research also shows the importance of setting late payment fines that are proportional and transparent, and in accordance with sharia principles to ensure justice and benefit for all parties.

Keywords: Late Fines (*Ta'zir*), Customer Discipline, Murabahah Contract

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI PERPUS.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Dan Batasan Masalah	10
1.3 Rumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	12
1.6 Definisi Operasional	13
1.7 Sistematika pembahasan	15
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA.....	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 Pembiayaan	17
2.1.2 Akad Murabahah.....	23
2.1.3 Denda Keterlambatan (Ta'zir)	28

2.1.4	Efektivitas dan kedisiplinan Nasabah	38
2.2	Kajian Terdahulu	44
2.3	Kerangka Konseptual.....	50
BAB 3 METODE PENELITIAN.....		52
3.1	Jenis Penelitian.....	52
3.2	Lokasi Dan Waktu Penelitian	52
3.3	Sumber Data.....	53
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5	Teknik Pengolahan Data.....	55
3.6	Teknik Analisis Data.....	56
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....		58
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	58
4.2	Mekanisme Penetapan Denda Keterlambatan (<i>Ta'zir</i>) pada Pembiayaan Murabahah Mikro	63
4.3	Efektivitas Mekanisme Denda Keterlambatan (<i>Ta'zir</i>) pada Pembiayaan Murabahah Dalam Mendorong Kedisiplinan Nasabah BSI KCP Krian. 72	
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....		78
4.1	Kesimpulan	78
4.2	Saran	79
DAFTAR PUSTAKA		81
LAMPIRAN		84
BIODATA PENULIS		89

DAFTAR TABEL

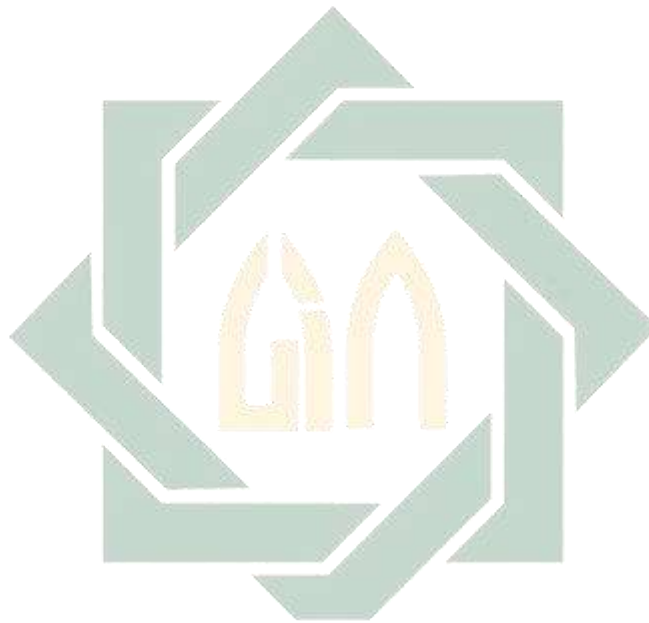
Tabel 1.1 Rasio Kolektabilitas Pembiayaan Murabah BSI 0.1	6
Tabel 1.2 Sumber Dana Kebajikan 0.2	7
Tabel 2.1 Kajian Terdahulu.....	44



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	51
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah KCP Krian	61



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Wawancara Staff Pembiayaan Mikro BSI Krian.....	84
Lampiran 2 Wawancara Nasabah Pembiayaan Mikro BSI Krian.....	84
Lampiran 3 Formulir Akad Pembiayaan Mikro BSI Krian	85
Lampiran 4 Brosur Pembiayaan KUR (Mikro) BSI Krian	85
Lampiran 5 Surat Keterangan Penelitian	86
Lampiran 6 Daftar Pertanyaan Wawancara Penelitian	87



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek). In CV. Penerbit Qiara Media. CV. Penerbit Qiara Media.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah : Dari Teori Ke praktik*. Gema Insani Press.
- Antonio, M. S. (2009). *Dasar-Dasar Bank Syariah*. Pustaka Alvabet.
- BSI. (2021). Laporan Tahunan 2021: Energi Baru untuk Indonesia. *PT Bank Syariah Indonesia, Tbk.*, 748. <https://www.bankbsi.co.id/company-information/flipbook/reports/2021/213>
- BSI. (2022). *Produk & Layanan Kartu Pembiayaan BSI*. PT. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/kartu>
- Dewan Syariah Nasional. (2004). Fatwa Ganti Rugi (Ta'widh). *Fatwa Dewan Syari'Ah Nasional No. 43/Dsn-Mui/Viii/2004, 43*, 1–6.
- Djam'an Satori, A. K. (2013). *Metode penelitian kualitatif*. Alfabeta.
- DSN-MUI. (2000). Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah. *Dsn Mui, 1(1)*, 2–4. <http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/04-Murabahah.pdf>
- Hakim, R. (2010). *Hukum Pidana Islam*. CV Pustaka Setia.
- Hasibuan, M. U. (2021). ANALISIS GANTI RUGI BAGI NASABAH WANPRESTASI PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP UJUNG BATU RIAU. *Skripsi Perbankan Syariah*.
- Irfan, M. N., & Masyrofah. (2013). *Fiqh Jinayah* (A. Zirzis & N. L. Nusroh (eds.)). Amzah.
- Ismail. (2016). *Perbankan Syariah* (cetakan ke). Prenada Media Group.
- Juliadi, A. (2020). *Analisis Implementasi Ta'zir dan Ta'widh Pada Pembiayaan Murabahah PT. Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh*.
- Karim, A. A. (2013). *Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan* (ke-5). PT. Rajagrafindo Persada.
- Kbbi, K. (2016). Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). *Kementerian*

Pendidikan Dan Budaya.

- kementrian agama republik indonesia. (2022). *al-quran kemenag*. Layanan Kemenag.
- Kountur, R. (2005). *Metode Penelitian : Untuk Penulisan Penelitian Dan Tesis* (Cetakan Ke). PPM.
- Maidalena. (2014). Analisis Faktor Non Performing Financing (NPF) pada Industri Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 127–138.
- Muhammad. (2015). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UPP STIM YKPN.
- MUI, D. (2000). Sanksi Atas Nasabah Mampu yang Menunda-Nunda Pembayaran. *Himpunan Fatwa DSN MUI*.
- Muslich, A. W. (2010). *Fiqh Muamalah* (Cet. 1). Jakarta Amzah. <http://103.255.15.77/detail-opac?id=259996>
- Mustafa, M. Al. (2020). Penetapan Denda Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Perbankan Syariah. *AT-TIJARAH: Jurnal Penelitian Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 159–175. <https://doi.org/10.52490/at-tijarah.v2i2.914>
- Naf'an. (2014). *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah* (cetakan 1). Graha Ilmu.
- Nani, L. (2018). *Analisis Pengelolaan Dana Ta'zir Bagi Nasabah Wanprestasi Dalam Meningkatkan Kedisiplinan Nasabah (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Teluk Betung Bandar Lampung)*.
- Noor, J. (2014). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, & Karya Ilmiah*. Kencana Prenada Media Group.
- Novitasari, M. (2020). *Implementasi Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda-nunda Pembayaran Angsuran Murabahah Di KSPPS BMT Mulia Utama Karang Anyar*.
- Nurjannah, N. P. (2016). EFEKTIVITAS PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO PRODUKTIF PADA NASABAH BANK BRI SYARIAH KCP JATIWARINGIN. *Ekonomi Syariah*.

- Paramida, U. (2017). *Implementasi Ta'widh (Denda Keterlambatan) Pembayaran Pada Pembiayaan MULIA di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu*.
[http://repository.iainbengkulu.ac.id/id/eprint/829%0Ahttp://repository.iainbengkulu.ac.id/829/1/UCI PARAMIDA.pdf](http://repository.iainbengkulu.ac.id/id/eprint/829%0Ahttp://repository.iainbengkulu.ac.id/829/1/UCI%20PARAMIDA.pdf)
- Pemerintah Republik Indonesia. (1992). *UU No. 7 tahun 1992 Tentang Perbankan*. 1. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/46599/uu-no-7-tahun-1992>
- Rahma, A. A. (2021). *PRAKTIK PENERAPAN DENDA KETERLAMBATAN PADA PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KC MALANG SOETTA PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI*. *March*, 1–19.
- Rifa'i, A. B. A. (2018). ANALISA KESESUAIAN KARTU KREDIT SYARIAH TERHADAP FATWA NO.54/DSN-MUI/X/2006 TENTANG SYARIAH CARD PADA PRODUK IB HASANAH CARD BANK BNI SYARIAH. *Ekonomi Islam*, 9.
- Rivai, Veithzal, A. P., & N.Idroes, F. (2008). *Bank and financial institution management*. PT Raja Grafindo Persada.
http://uilis.unsyiah.ac.id/uilis/index.php?p=show_detail&id=7811
- Rodhiyya, N. (2019). *MEKANISME PEMBAYARAN BIAYA GANTI RUGI (Ta'widh) HASANAH CARD (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH KOTA JAMBI)*.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Cetakan Ke). Alfabeta.
- Trisma, Y. (2018). Penetapan Denda Dalam Realisasi Piutang Dalam Tinjauan Ekonomi Syariah Pada PT.ADIRA Dinamika Multi Finance Sinjai. *Skripsi Ekonomi Syariah*, 2(1), 1–13.
- Viethzal Rivai, A. A. (2010). *Islamic banking : sebuah teori, konsep, dan aplikasi / Viethzal Rivai, Arviyan Arifin*. Bumi Aksara.