

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MURABAHAH DI BMT DANA MENTARI CABANG PURWOKERTO
MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
MAJELIS ULAMA INDONESIA**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Hukum Strata 1 (S1)**

Oleh :

**DWI PUTRI LESTARI
1506040019**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
1441 H / TAHUN 2020**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Di Purwokerto

Assalamu 'alaikum

Setelah melakukan bimbingan, telah arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul

“PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH* DI BMT DANA MENTARI CABANG PURWOKERTO MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA”

Yang ditulis oleh

Nama : Dwi Putri Lestari
NIM : 1506040019
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memenuhi sebagian syarat memperoleh derajat sarjana S-1 dalam ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Wassalamu 'alaikum

Purwokerto, 22 Jumadil Awwal 1440 H

30 Januari 2019 M

Pembimbing


Drs. Wage, M.Ag

NIK. 2160173

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : **PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH
DI BMT DANA MENTARI CABANG
PURWOKERTO MENURUT FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA
INDONESIA**

Ditulis oleh : Dwi Putri Lestari

NIM : 1506040019

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 05 Februari 2020

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat mencapai derajat S-1 dalam ilmu
Hukum Ekonomi Syariah.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Pimpinan Sidang


Dr. Hj. Zakiyah, M.S.I

NIK. 2160073

Sekretaris Sidang


Drs. Wage, M.Ag

NIK.2160173

Penguji I


Drs. Wage, M.Ag

NIK.2160173

Penguji II


Makhrus, S.EI. M.S.I

NIK.2160574

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Purwokerto




Drs. Makhful, M.Ag.

NIK. 2160095

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya
Nama : Dwi Putri Lestari
NIM : 1506040019
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI BMT DANA MENTARI CABANG PURWOKERTO MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA”**

Secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang ditunjuk sumbernya.

Purwokerto, 22 Jumadil Awwal 1440 H
30 Januari 2018 M

Yang Menyatakan



Dwi Putri Lestari
NIM. 1506040019

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, saya persembahkan karya kecil ini untuk :

1. Orang tua tersayang, Bapak Suropto dan Ibu Siti Aminah yang telah membesarkan, mendidik dengan segenap jiwa dan raga, terimakasih untuk setiap untaian doa yang tak pernah henti. Semoga selalu dalam keberkahan, perlindungan dan kasih sayang Allah SWT.
2. Dua adik kandung penulis, Kiki Tri Utami dan Nuril Yusuf Fadhilah karena mereka membuat penulis semangat untuk menyelesaikan studi ini.
3. Teman-teman seperjuangan HES angkatan 2015 karena selalu memberikan semangat, saling mendoakan satu sama lain, dan saling mengingatkan ketika ada yang salah.
4. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu karena senantiasa mendorong semangat sehingga penulisan skripsi ini selesai pada waktunya.

MOTTO

﴿...لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا أُكْتَسِبَتْ...﴾ قلى

“Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya.”

(Q.S Al Baqarah : 286)



**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MURABAHAH DI BMT DANA MENTARI CABANG PURWOKERTO
MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
MAJELIS ULAMA INDONESIA**

**DWI PUTRI LESTARI
1506040019**

ABSTRAK

Tujuan dalam penelitian ini untuk mengkaji penanganan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah di BMT Dana Mentari Cabang Purwokerto sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Jenis dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif objek dalam pembiayaan ini ada BMT Dana Mentari, sedangkan teknik pengumpulan datanya melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, analisis data yang digunakan yaitu analisis kualitatif berupa penyimpulan induktif dari hal-hal khusus yang menjadi suatu cara untuk pengumpulan data.

Hasil penelitian bahwa pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari telah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. Hal tersebut sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang potongan tagihan *murabahah*, penyelesaian dengan memberikan potongan tagihan, pembebasan sisa utang bagi nasabah yang tidak mampu membayar, perpanjangan masa pembayaran, penghentian akad *murabahah* dan pergantian akad baru dan pembayaran ganti rugi bagi pihak yang sengaja. Dimana hal tersebut sudah sesuai fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Kata-Kata Kunci : Pembiayaan Bermasalah, Akad *Murabahah*, Baitul Maal Wattamwil, Fatwa.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Segala puji bagi Allah, pencipta alam semesta, dan hanya kepada-Nya kita memohon pertolongan atas segala urusan, baik yang menyangkut urusan duniawi maupun ukhrowi. Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (Skripsi) ini dengan judul “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah di BMT Dana Mentari Cabang Purwokerto Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat lulus an untuk memperoleh derajat S1.

Keberhasilan dan kelancaran pembuatan skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Drs. Makhful M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan bimbingan dan motivasi kepada kami menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal.
2. Drs. Wage M.Ag, selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah dan selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, motivasi, serta arahan selama penyusunan skripsi.
3. Dosen-dosen Fakultas Agama Islam yang tidak pernah lelah untuk memberikan ilmu selama kuliah di Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam.
4. Seluruh staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah membantu penulis dalam pengurusan administrasi penyusunan skripsi.
5. Indriyani Nur Chasanah.S.E.,M.H. Selaku Manajer Marketing BMT Dana Mentari Cabang Purwokerto dan jajaranya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk penulis wawancara, sehingga penulis dapat memperoleh informasi dan data yang berkaitan dengan objek penelitian.

Semoga amal baik semua pihak dinilai oleh Allah SWT sebagai amal ibadah dan amal sholeh. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan

menambah wawasan baik bagi penulis, pembaca, dan juga pihak lainnya yang membutuhkan.

Purwokerto, 23 Jumadil Awwal 1440 H
31 Januari 2018 M

Yang Menyatakan

Dwi Putri Lestari
NIM. 1506040019



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Pemanfaatan Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSAKA	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kerangka Teori.....	10
1. Pembiayaan Bermasalah	10
2. Akad Murabahah.....	18
3. Baitul Mal Wattamwil (BMT)	25
4. Fatwa DSN MUI.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Subjek Penelitian.....	38
C. Waktu dan Tempat Penelitian.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	39
E. Analisis Data	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Sejarah BMT Dana Mentari Purwokerto	41
1. Gambaran Umum BMT Dana Mentari Muhammadiyah Cabang Purwokerto	41
2. Jenis Produk Pembiayaan.....	43
3. Jenis Produk Pelayanan Simpanan.....	44
4. Produk Pelayanan Pembiayaan	47
B. Landasan Usaha	52
C. Keorganisasian	54
D. Pembiayaan Bermasalah pada akad murabahah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.....	56
E. Analisis Kesesuaian Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah dengan Fatwa DSN MUI	65
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.2.	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2016 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto	56
Tabel 4.3.	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2017 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto	56
Tabel 4.4.	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2018 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto”	57
Tabel 4.5	Laporan Kolektabilitas Pembiayaan BMT Dana Mentari Muhammadiyah Cabang Purwokerto per tanggal 31 Desember 2018 58	
Tabel 4.6	Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dengan fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang pembayaran ganti rugi bagi pihak yang sengaja tidak melakukan pembayaran.	70
Tabel 4.7	Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Cabang Purwokerto dengan fatwa DSN MUI No 48/DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali tagihan <i>murabahah</i>	71
Tabel 4.8	Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dengan fatwa DSN MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005 tentang penyelesaian piutang <i>murabahah</i> bagi nasabah tidak mampu membayar	72
Tabel 4.9	Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dengan fatwa DSN MUI No. 46/DSN-MUI/II/2005 tentang potongan tagihan <i>murabahah</i> , penyelesaian dengan memberikan potongan dari total kewajiban pembiayaan bagi nasabah yang mengalami penurunan pembayaran.	73
Tabel 4.10	Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dengan fatwa DSN MUI No. 49/DSN-MUI/II/2005 tentang konversi akad <i>murabahah</i> dengan cara penjualan objek <i>murabahah</i> dan pembuatan akad baru.	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Murabahah tanpa Wakalah	22
Gambar 2.2	Murabahah dengan Wakalah	23
Gambar 4.1	Struktur Organisasi BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.....	54
Gambar 4.2	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2016 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto”	56
Gambar 4.3.	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2017 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto”	56
Gambar 4.4.	Daftar Nominatif Rekap PPAP dan Kredit Sampai dengan 31 Desember 2018 di “KSU BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto”	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Surat Izin Penelitian
Lampiran B	Surat Pernyataan Penelitian
Lampiran C	Biodata Peneliti
Lampiran D	Draf Wawancara
Lampiran E	Berita Acara Seminar
Lampiran F	Daftar Hadir Seminar
Lampiran G	Kartu Peserta Seminar
Lampiran H	Kartu Konsultasi Bimbingan
Lampiran I	Fatwa DSN-MUI No. 46/DSN-MUI/II/2005
Lampiran J	Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005
Lampiran K	Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005
Lampiran L	Fatwa DSN-MUI No. 49/DSN-MUI/II/2000
Lampiran M	Fatwa DSN-MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004
Lampiran N	Dokumentasi Wawancara