

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH YANG TERJADI PADA
AKAD MURABAHAH DI BMT IFTIKHAR**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh:

Dahlia Putri Maylinda

NIM: I000160024

NIRM: 16/X/02.1.2/0162

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2021**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Dahlia Putri Maylinda
NIM	I000160024
NIRM	16/X/02.1.2/0162
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Proposal Skripsi	ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH YANG TERJADI PADA AKAD MURABAHAH DI BMT IFTIKHAR

Menyetujui,

Surakarta, 10 Maret 2020

Pembimbing



Yayuli, S.Ag., M.P.I

NIDN: 0612056404



PENGESAHAN

Skripsi Berjudul	:	ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH YANG TERJADI PADA AKAD MURABAHAH DI BMT IFTIKHAR
Penyusun	:	Dahlia Putri Maylinda
NIRM	:	16/X/02.1.2/0162
Fakultas	:	Agama Islam
Program Studi	:	Hukum Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian	:	04 Maret 2021

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S. H)

Surakarta, 22 April 2021

Dekan



[Signature]
Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag
NIDN. 0605096402

Penguji I

[Signature]

(Yayuli, S.Ag.,M.PI.)
NIDN:0615036401

Penguji II

[Signature]

(Fauzul Hanif Noor Lathief, Lc.,M.Sc.)
NIDN:0622059102

Penguji III

[Signature]

(Azhar Alam, S.E., LC., M.SEI)
NIDN:0613109801

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dahlia Putri Maylinda
NIM : I000160024
NIRM : 16/X/02.1.2/0162
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 26 Januari 2021

Saya yang menyatakan,



Dahlia Putri Maylinda

MOTTO

“ Cobalah dulu, baru cerita. Pahamiilah dulu, baru menjawab.
Pikirlah dulu, baru berkata. Dengarlah dulu, baru beri penilaian.
Bekerjalah dulu, baru berharap. ”

(Socrates)

PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang menuntun umat manusia kepada jalan yang diridhoi Allah SWT. Skripsi ini penulis persembahkan kepada pihak-pihak yang telah memberi dukungan sehingga skripsi ini selesai. Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta, Moelyono dan Asis Winarti yang membuat hidup terasa lebih mudah dan penuh kebahagiaan. Terima kasih karena selalu menjaga dalam doa-doa serta mendukung saya dalam mengejar impian saya apapun itu.
2. Almarhumah nenek tercinta, Mulyani yang telah mengorbankan waktu dan tenaga agar saya dapat menuntut ilmu setinggi-tingginya.
3. Adik, Diego Fanisi terimakasih atas semangatnya.
4. Skripsi ini saya dedikasikan untuk keluarga besar yang telah mendukung saya untuk lebih bersemangat menyelesaikan studi saya.
5. Skripsi ini saya persembahkan teman dan sahabat yang selalu ada disisi saya, saya bahkan tidak bisa menjelaskan betapa bersyukur saya memiliki kalian dalam hidup saya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, penulis menerima kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomer 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 januari 1988.

1. Kosonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Kadang Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengat titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain		Koma terbalik keatas
غ	Gain	G	Ge

ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
		K	Ka
ل	Lam	L	Em
م	Mim	M	En'
ن	Nun	N	Ha
ء	Hamzah	`	A postrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Kosonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	'iddah
-----	---------	--------

3. Ta' marbūṭah

a. Bila dimatikan ditulis "h"

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka dituli dengan "h".

كرامة الأولياء	Ditulis	Kāramah al-aulyā'
----------------	---------	-------------------

b. Bila ta' marbumah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis "t"

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathāh + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathāh + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

6. Vokal Rangkap

fathāh + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathāh + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan qamariyyah maupun syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; contoh:

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

ABSTRAK

Dahlia Putri Maylinda

Dahliapu@gmail.com

BMT termasuk kategori lembaga keuangan mikro non bank yang bersifat informal, karena keberadaan BMT tidak memerlukan legitimasi formal dari Bank Indonesia serta sebagai balai usaha mandiri terpadu yang merupakan bayt al-mal wa at-tamwil, yaitu lembaga yang mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas usaha para pengusaha kecil dan mendorong bentuk-bentuk investasi dengan tujuan pemberdayaan usaha duniawi dan ukhrawi melalui infak, zakat, sedekah.

Rumusan masalah skripsi ini sebagai berikut: 1) Menganalisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah yang terjadi pada akad murabahah di BMT Iftikhar Wangen. 2) Menganalisis Strategi penanganan kasus pembiayaan bermasalah yang terjadi pada akad Murabahah di BMT Iftikhar Wangen.

Hasil penelitian menunjukkan BMT Iftikhar telah mempunyai prosedur penyelesaian pada pembiayaan (*murabahah*) di BMT Iftikhar Wangen. Dan BMT Iftikhar Wangen dalam penanganan pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* sudah menerapkan konsep Islam atau prinsip-prinsip Syariah dan Fatwa-fatwa DSN-MUI.

Kata kunci: Bermasalah, BMT, Murabahah, Akad, Pembiayaan

ABSTRACT

Dahlia Putri Maylinda

Dahliapu@gmail.com

BMT is included in the category of informal, non-bank microfinance institutions, because the existence of BMTs does not require formal legitimacy from Bank Indonesia as well as an integrated independent business center which is bayt al-mal wa at-tamwil, namely institutions that develop productive businesses and invest in improving the quality of small business entrepreneurs and encouraging forms of investment with the aim of empowering worldly and ukhrawi businesses through donations, zakat, alms

The formulation of the problem in this thesis is as follows: 1) Analyze the factors that cause default that occurs in the murabahah contract at BMT Iftikhar Wangen. 2) Analyzing strategies for handling cases of default that occurred in the Murabahah contract at BMT Iftikhar Wangen

The results showed that BMT Iftikhar already had a default settlement procedure on financing (murabahah) at BMT Iftikhar Wangen. And BMT Iftikhar Wangen in handling problematic financing on the murabahah contract has implemented the Islamic concept or Sharia principles and DSN-MUI fatwas

Keywords: Troubled, BMT, Murabahah, Contract, Financing

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH YANG TERJADI PADA AKAD MURABAHAH DI BMT IFTIKHAR” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada program studi Hukum Ekonomi Syariah.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Sofyan Anif, M.S.i selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Yayuli, S.Ag, M.PI selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan selama penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Kedua orang tua yang memberikan doa dan dukungan selama proses penulisan skripsi.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dan memberikan dukungan.

Surakarta, 26 Januari 2021

Dahlia Putri Maylinda

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Tinjauan Pustaka.....	12
B. Tinjauan Teori.....	14
BAB III GAMBARAN UMUM BMT IFTIKHAR.....	39
A. Sejarah BMT Iftikhar.....	39
B. Visi, Misi dan Tujuan BMT Iftikhar.....	41
C. Struktur Organisasi	42
D. Produk-produk BMT	42

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
A. Kasus Pembiayaan Bermasalah Yang Terjadi Pada Akad Murabahah di BMT Iftikhar Wangen	47
B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di BMT Iftikhar Dalam Perspektif Ekonomi Islam	40
C. Akad Perjanjian Murabahah antara Nasabah dengan BMT Ifktikhar Wangen	53
D. Faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah yang terjadi di BMT Iftikhar	56
E. Strategi penanganan pembiayaan bermasalah di BMT Iftikhar Wangen	57
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel IV. 1Kriteria Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah	57
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.1 Struktur Organisasi.....	42
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Berita Acara Konsultasi Skripsi

Lampiran 2. Foto Wawancara