

**PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI TERHADAP PENYELESAIAN
KETERLAMBATAN ANGSURAN MUSYARAKAH MUTANAQISHAH**

(Studi kasus di BMT Beringharjo)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Tyas Pratiwi

NPM : 20120730054

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi Yogyakarta, 18 November 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Tyas Pratiwi**

NPM : 20120730054

Judul : **PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI TERHADAP
PENYELESAIAN KETERLAMBATAN ANGSURAN
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MUTANAQISHAH
(Studi kasus di BMT Beringharjo)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

Dr. Maesyaroh, MA

PENGESAHAN

Judul Skripsi

PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI TERHADAP PENYELESAIAN KETERLAMBATAN ANGSURAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MUTANAQISHAH

(Studi kasus di BMT Beringharjo)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Tyas Pratiwi**

MPM : 20120730054

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 07 Desember 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Penguji Skripsi

Ketua sidang : Julia Noermawati, SE. M.Si ()

Pembimbing : Dr. Maesyaroh, MA ()

Penguji : Drs. M. Mas'udi, M. Ag ()

Yogyakarta, 21 Desember 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muahammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Tyas Pratiwi
Nomor Mahasiswa : 20120730054
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : **PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI
TERHADAP PENYELESAIAN
KETERLAMBATAN ANGSURAN
MUSYARAKAH MUTANAQISHAH
(Studi kasus di BMT Beringharjo)**

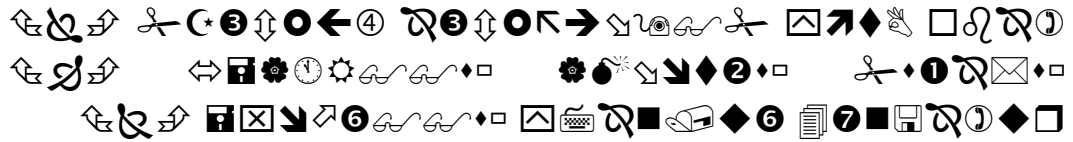
Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 20 November 2015

Yang membuat pernyataan

Tyas Pratiwi

Motto



“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S Alam Nasyrh 94:6-8)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan terutama untuk ibu Robi'ah tercinta. Tanpa doa mu saya tidak bisa menyelesaikan studi sampai jenjang sarjana. Terima kasih ibu sudah membiayaiku dengan kerja keras ibu mencari uang sendiri, sudah jadi teman curhat, setiap hari telfon aku dengerin cerita-cerita bahagia dan sedihku. I love you mom.

Terima kasih juga untuk bapak Jasuli (Alm), walaupun bapak tidak bisa lagi kasih semangat buat Tyas dalam menyelesaikan studi sampai sarjana, namun Tyas telah menepati janji Tyas untuk sekolah setinggi mungkin. Tyas sekarang jadi seorang ekonom karena buah itu tidak akan jatuh jauh dari pohonya. Bapak seorang pembisnis Tyas juga akan jadi pembisnis yang sukses. Miss you pak.

Terima kasih buat adik-adiku tersayang Nina Elvira calon sarjana teknik dan Rifky Andreans kalian sumber penyemangatku.

Terima kasih Adhitya Khisma calon sarjana ilmu pemerintahan. Penyemangatku, temen diskusi, temen main, curhat, sedih, bahagia, semuanya deh. Maaf ya kalau aku sering buat kamu marah. I love you.

Terima kasih bapak Sarifudin dan ibu Saimunah yang telah banyak membantu dalam proses saya menyelesaikan studi strata satu.

Terima kasih buat partner mbledosku Lutfi Nur, SEI temen yang suka nemenin aku makan, temen yang berjuang ngerjain skripsi bareng, alhamdulillah kita bisa wisuda bareng dan jadi pengusaha sukses bareng.

Terima kasih buat sahabatku Riska Octalia, S.IP calon ibu dosen.

Terima kasih untuk bapak Bey Arifin, S.IP, MA telah banyak membantu dan membimbingku dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih buat temenku Alfauza, Eta, Joni, Wawan, Teddy, Iva, Eka, Azika, Ima, Umi, Tari, Putri. Dan seluruh teman-teman EPI 2012.

Terima kasih kepada dosen pembimbing skripsiku, telah membimbingku sampai skripsiku selesai.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh,

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada junjungan kita, tauladan kita Nabi Muhammad SAW.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin MSi. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad S.E.I.M.Si. Selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyaroh MA, Sekalu Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mengajarkan ilmunya dengan ikhlas kepada peneliti.

6. Seluruh Staf Fakultas Agama Islam yang telah yang telah membantu kelancaran saya dalam menyusun skripsi ini.
7. Ibu Mursida Rambe selaku direktur BMT Beringharjo Yogyakarta beserta staf yang telah bersedia meluangkan waktu demi kelancaran proses skripsi.

Atas segala keikhlasan dan jasa baiknya, penulis hanya dapat berdo'a semoga segala amal perbuatan kalian semua mendapat balasan dari Allah SWT.

Penulis sebagai manusia biasa tidak luput dari kekeliruan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.
Amin.

Wassalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Yogyakarta, 20 Nopember 2015

Penulis

Tyas Pratiwi

INTISARI

Latar belakang penelitian adalah Pembiayaan yang paling dominan di BMT Beringharjo adalah musyarakah mutanaqishah. Meskipun pembiayaan musyarakah mutanaqishah di BMT Beringharjo memiliki prosentase yang tinggi, akan tetapi tidak terlepas dari pembiayaan bermasalah yang diawali oleh keterlambatan angsuran. Hal tersebut terlihat dari prosentase NPF di BMT Beringharjo tahun 2014 sebesar 7,5 % menurut kebijakan BI NPF di atas 5 % termasuk kurang sehat. Banyaknya strategi atau tehnik penyelesaian yang dilakukan lembaga keuangan syariah dalam menyelesaikan keterlambatan angsuran, oleh karena itu penelitian ini perlu dilakukan untuk memperjelas kesesuaian antara penerapan penyelesaian keterlambatan angsuran di BMT Beringharjo dengan fatwa DSN-MUI. Adapun judul penelitian yang akan diteliti adalah ‘perspektif fatwa DSN-MUI terhadap penyelesaian keterlambatan angsuran musyarakah mutanaqishah di BMT Beringharjo’.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur praktek pembiayaan dan prosedur penyelesaian kasus keterlambatan angsuran pembiayaan musyarakah mutanaqishah di BMT Beringharjo. Selanjutnya, untuk mengetahui bagaimana perspektif fatwa DSN-MUI terhadap penyelesaian keterlambatan angsuran pembiayaan musyarakah mutanaqishah di BMT Beringharjo. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah staf BMT Beringharjo dan nasabah pembiayaan. Sampel penelitian terdiri dari tujuh staf BMT Beringharjo dan sembilan nasabah pembiayaan. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Data primer diperoleh dari pengumpulan data melalui wawancara dengan responden. Data sekunder diperoleh dari studi pustaka dan fatwa DSN-MUI. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan menggunakan metode analisis data Miles dan Huberman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur praktek pembiayaan dan penyelesaian kasus keterlambatan angsuran telah mendekati ketentuan fatwa DSN-MUI namun, terdapat ketidaksesuaian dengan fatwa dalam hal bagi hasil dan pengenaan denda keterlambatan.

Kata kunci : *Musyarakah mutanaqishah*, NPF (*Non Ferfoming Financing*), keterlambatan angsuran, fatwa DSN-MUI.

ABSTRACT

The most dominant financing product in BMT Beringharjo is musyarakah mutanaqishah. Although musyarakah mutanaqishah in BMT Beringharjo have a high percentage, but not apart from financing problems are preceded by delays in its installments. It is seen from the NPF percentage of BMT Beringharjo in 2014 by 7,5%. According to central bank policy, the percentage of NPF above 5% including less healthy. So many strategies settling Islamic financial institutions in resolving the delays in installments, therefore it is necessary to do this research to clarify the correspondence between the application of the settlement installment delay in BMT Beringharjo with fatwa of DSN-MUI. The title of the research that will be examined is “the perspective DSN-MUI fatwa against delay completion Musharaka installments mutanaqishah in BMT Beringharjo”.

This study aims to determine the procedure of financing practices and procedures for resolving cases of delay Musyarakah mutanaqishah financing in BMT Beringharjo. Furthermore, to find out how fatwa of DSN-MUI perspective towards the completion of musyarakah financing installment mutanaqishah delay in BMT Beringharjo. The research sample consisted of seven staff BMT Beringharjo and nine customer. The data used are primary and secondary data. Primary data were obtained from data collection through interviews with respondents. Secondary data were obtained from the literature and fatwa of DSN-MUI. This study used a qualitative descriptive method using data analysis of Miles and Huberman. The results showed that practice of financing and procedures for resolving cases of delay installments have approached fatwa DSN-MUI. But there is a mismatch against the fatwa DSN-MUI in terms of the results and the application of late penalties.

Keyword : Musyarakah mutanaqishah, NPF (Non Ferfoming Financing), delay in installments, fatwa DSN-MUI.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
INTISARI	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan masalah.....	9
C. Tujuan penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Sistematika pembahasan	11
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA DAN KRANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka	14
B. Krangka Teor.....	18
1. Musyarakah	18

a. Pengertian Musyarakah	18
b. Dasar Hukum Musyarakah	19
c. Rukun Dan Syarat Syirkah	22
d. Karakteristik Akad Musyarakah	24
e. Macam-Macam Syirkah	25
2. Musyarakah Mutanaqishah	30
a. Pengertian Musyarakah Mutanaqishah	30
b. Pendapat Ulama	31
c. Berakhirnya Akad Musyarakah	33
d. Risiko Musyarakah Mutanaqishah	34
3. Aplikasi Pembiayaan Musyarakah	35
4. Fatwa DSN-MUI Tentang Musyarakah Mutanaqishah	36
a. Ketentuan Umum	36
b. Ketentuan Hukum	36
c. Ketentuan Akad	36
d. Ketentuan Khusus	37
5. Penutup	38
6. Keputusan DSN-MUI Tentang Implementasi Musyarakah	39
a. Ketentuan Denda Dan Ganti Rugi	39
b. Ketentuan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah ...	39

BAB III: METODE PENELITIAN

1. Jenis Penelitian	42
2. Populasi Dan Sampel	43
3. Lokasi Dan Subyek Penelitian	46
4. Sumber Data	47
5. Teknik Pengumpulan Data	48
6. Keabsahan dan Kredibilitas	49
7. Analisis Data	49

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi BMT Beringhajo	52
B. Prosedur Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah.....	53
1. Deskripsi Hasil Wawancara	53
2. Analisis Data Wawancara	60
C. Penyelesaian Keterlambatan Angsuran.....	66
D. Kesesuaian Fatwa DSN-MUI.....	75

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	80
B. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Wawancara Staf BMT Beringharjo	71
Tabel 4.3 Hasil Wawancara Nasabah.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Proses Pengambilan Sampel.....	44
Gambar 3.2 Keabsahan Dan Kredibilitas.....	49
Gambar 3.3 Krangka Analisis Penelitian.....	51
Gambar 4.1 Skema Prosedur Pembiayaan	62