

**KESESUAIAN PENERAPAN *TA'ZIR* TERHADAP NASABAH YANG  
MENUNDA-NUNDA PEMBAYARAN PADA PEMBIAYAAN  
*MUSYARAKAH* DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI**

(Studi Kasus Pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta)



**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:

**Aisyah Khoirun Nisa'**

NPM: 20130730300

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 1 Desember 2016

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 : Aisyah Khoirun Nisa'

NPM : 20130730300

Judul : **Kesesuaian Penerapan *Ta'zir* Terhadap Nasabah Yang Menunda-Nunda Pembayaran Pada Pembiayaan *Musarakah* Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI (Studi Kasus Pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta)**


Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada 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 terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr. Wb.*

Pembimbing



(Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag)

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Aisyah Khoirun Nisa'

Nomer Mahasiswa : 20130730300

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **Kesesuaian Penerapan *Ta'zir* Terhadap Nasabah Yang Menunda-Nunda Pembayaran Pada Pembiayaan *Musarakah* Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI (Studi Kasus Pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta).**

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, 10 Desember 2016

Yang membuat pernyataan



Aisyah Khoirun Nisa'

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Syukur selalu terpanjatkan kepada Allah SWT. Dzat yang maha sempurna, tempat sandaran yang sangat menentramkan, sang pemilik cinta yang sebenar cinta. Terimakasih ya Rabb, Engkau selalu menyertai disetiap urusan hamba termasuk karya mungil ini.

### *kupersembahkan karya sederhana ini untuk..*

Laki-laki hebatku, Bapak sekaligus “*Ibu*” bagi kami. Sosok tangguh dibalik kesuksesan kami kelak.

Wanita kebanggaanku, *almarhumah* Bunda tersayang. Sosok yang selalu aku kagumi perjuangan dan pengorbanannya bagi kami.

Dua laki-laki kesayanganku, Mas Aik dan Mas Aung, sosok yang penuh kasih. Berada disamping kalian adalah tempat yang membuatku nyaman.

Wanita kesayanganku, Mbak Isah. Saudara sekaligus sahabatku dalam segala hal. Tempat aku bisa berbagi banyak sesuatu, wanita kuat dikeluarga kami.

Wanita yang lembut dan penyabar, Tete tersayang. Terimakasih untuk sudah berada ditengah-tengah kami, menyayangi kami dan mau berbagi kebahagiaan pada kami.

Dek Apid dan Fiza, keponakan kecil Aunty. You guys are great kids and outstanding. I really love you guys.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan karunia, rahmat, nikmat dan kasih sayang yang diberikan kepada saya. Dengan kemurahanNya lah sehingga saya dapat menyelesaikan amanah untuk menyelesaikan tugas akhir dalam penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu *dinul* Islam.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwasannya mempunyai keterbatasan dan tidak akan mampu untuk menyelesaikannya tanpa ada bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan yang berharga ini, saya ingin menyampaikan rasa terimakasih saya yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Syarif As'ad, S.El., M.S.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dan Sekretarisnya Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. yang telah memberikan izin untuk menyusun skripsi ini.
4. Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukannya yang sangat membantu bagi saya hingga akhir penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat berharga bagi peneliti.
6. Seluruh pengelola BMT Surya Asa Artha Yogyakarta yang telah memberikan izin dan membantu saya dalam melakukan penelitian ini.

7. BMT Syuhada (Bu Wira, Mas Zaenal, Mas Bayu dan Mbak Nur) terimakasih banyak atas kesempatan, pengalaman dan ilmunya selama magang. Sangat bersyukur bisa mengenal orang-orang luar bisa seperti kalian.
8. Bidadariku, malaikat tanpa sayapku yaitu *Almarhumah* Ibu Nining Setyowati. Ia mungkin hanya wanita biasa, tapi sungguh ia mempunyai pengorbanan dan cinta yang luar biasa. Cintanya yang menjadikan kami tumbuh menjadi anak yang kuat meski tanpa kehadirannya.
9. Motivator terhebatku, Bapak tersayang Ahmad Sunarto. Terimakasih untuk telah menjadi bapak sekaligus 'Ibu' bagi kami. Terimakasih telah mendidik dan membesarkan kami dengan begitu sabar. Rasanya tak ada kata yang bisa menjelaskan semua arti sosokmu bagi kami.
10. Kedua kakak laki-laki kebangganku, Ahmad Dwi Arianto dan Ahmad Khoironi Arianto. Terimakasih untuk selalu ada bagi kami adik kecilnya. Selalu memberikan kebersamaan dan mengajarkan padaku apa itu keluarga. *I am very grateful to have you, my loving brothers.*
11. Kedua saudara perempuan hebatku, Aisyah Kresnaningtyas dan Anisy Syahidah. Wanita luar biasa yang Allah hadirkan untukku. Dua perempuan penuh kasih yang menemaniku dan selalu ada untukku.
12. Dua malaikat kecil yang tulus hatinya, Muhammad Abdul Khafid dan Anisa Istifianza Bikhurin'in Arianto. Kalian telah mengajarkan banyak hal untuk saya yang bahkan orang dewasa belum tentu mampu menjalaninya.
13. Sahabat-sahabat tempatku menjadi diriku sendiri, Mbak mumut, Imas, Laila, Nisa, Kires, Rya, Uni yang selalu mendukung dan ada disampingku bagaimanapun keadaanmu. Menerimaku tanpa harus mengubah sebenarnya diriku. Semoga persahabatan ini di ridhoi olehNya.
14. Sahabat-sahabat seperjuanganku yang sudah mengisi hari-hari selama kuliah ini. Mega teman yang lebih dari sekedar teman. Selalu membantu penulis bahkan hingga skripsi ini diajukan. Eny, teman diskusi hal apapun yang selalu kami inginkan. Heni, Ikhsan, Faisal, Jabbar dan yang lainnya, teman yang dipertemukan tanpa sengaja tapi tetap solid hingga sekarang . Terimakasih atas setiap kenangan yang sudah kalian lukiskan.

15. Seluruh rekan-rekan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 dan kelas EPI F khususnya, terimakasih untuk saling memberikan semangat, dan kebersamaannya selama ini.
16. Mbak Riza, mbak Tina, Mbak Hajar, dan Mbak Ika terimakasih telah mengajarkan banyak hal padaku dan selalu memberikanku semangat untuk bisa lebih baik lagi. Dipertemukan dengan kalian adalah anugrah luar biasa yang diberikan oleh Allah.
17. *Second* family “KKN 155 UMY”, kalian bukan hanya sekedar teman sesaat yang hanya mampir lewat. Terimakasih untuk kebersamaannya selama ini. Kalian sudah melukis dengan warna yang berbeda pada setiap kenangan yang tercipta.
18. Keluarga besar KOPMA UMY yang tidak hanya memberikan pengalaman dan ilmu tapi juga kekeluargaan selama ini. Bravo!
19. HIMEPI UMY periode 2014 dan 2015 terimakasih untuk pelajaran dan pengalamannya yang sangat berharga.
20. Sanggar belajar Madina, Bu Kikin, para tentor dan adik-adik yang begitu luar biasa. Terimakasih atas kesempatan yang diberikan kepada saya untuk berbagi ilmu.
21. Dan kepada pihak lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Semoga kebaikan dari semua pihak yang membantu penulis menjadi amal baik dan mendapat balasan dari Allah SWT. Tak ada balasan yang dapat penulis berikan selain doa yang dapat dipanjatkan. Penulis sangat menyadari keterbatasan yang dimiliki sehingga masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, semoga penelitian-penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

Penulis,

Aisyah Khoirun Nisa’

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vi
HALAMAN DAFTAR ISI .....	ix
HALAMAN DAFTAR TABEL .....	xii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	xiii
ABSTRAK BAHASA INDONESIA.....	xiv
ABSTRAK BAHASA INGGRIS.....	xv
TRANSLITERASI .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Tinjauan Pustaka .....	9
F. Kerangka Teori .....	13
1. <i>Baitul Maal Wattamwil</i> .....	13
a. Pengertian.....	13
b. Organisasi.....	13



2. Pembiayaan .....	16
a. Pengertian Pembiayaan.....	16
b. Fungsi Pembiayaan.....	17
3. <i>Musyarakah</i> .....	19
a. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	19
b. Landasan Hukum.....	20
c. Rukun Dan Syarat.....	22
4. Wanprestasi.....	23
5. <i>Ta'zir</i> .....	24
a. Pengertian.....	25
b. Dasar Hukum.....	25
6. Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI.....	27
G. Sistematika Pembahasan .....	31

## **BAB II METODOLOGI PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian.....	33
B. Jenis dan Objek Penelitian.....	33
C. Jenis Sumber Data.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	34
E. Metode Analisis Data .....	35

## **BAB III PEMBAHASAN**

A. BMT Surya Asa Artha.....	37
1. Sejarah .....	37
2. Visi dan Misi.....	39
3. Tujuan .....	40
4. Struktur Organisasi.....	40
5. Produk-Produk BMT Surya Asa Artha .....	46
6. Ketentuan Simpanan.....	47

7. Ketentuan Pembiayaan .....	48
B. Deskripsi Data Praktik Penerapan <i>Musyarakah</i> dan <i>Ta'zir</i> di BMT Surya Asa Artha .....	48
C. Analisis Penerapan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Surya Asa Artha .....	55
D. Analisis Penerapan <i>Ta'zir</i> Terhadap Nasabah yang Menunda Pembayaran Perspektif Fatwa DSN-MUI .....	58
E. Penyebab Keterlambatan Angsuran Pembiayaan Di Bmt Surya Asa Artha .....	60

#### **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>64</b>
----------------------------	-----------

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Portofolio Pembiayaan.....	5
--------------------------------------	---

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Pada Setiap BMT.....	15
Gambar 1.2 Skema Akad <i>Musyarakah</i> .....	23
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Surya Asa Artha.....	40

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan *ta'zir/denda* yang diterapkan oleh BMT Surya Asa Artha dan apakah ada kesesuaian yang telah diatur dalam fatwa DSN-MUI No 17/DSN-MUI/IX/2000 dengan praktiknya. Pada proses pembiayaan, pastilah ada nasabah yang menunda-nunda pembayaran angsuran, baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Pembiayaan *musyarakah* merupakan salah satu pembiayaan yang paling banyak digunakan di BMT Surya Asa Artha.

Motode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kualitatif dan analisis yang digunakan adalah deskriptif. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan atau *field research*. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer yang didapatkan dari wawancara kepada pihak BMT Surya Asa Artha dan data sekunder berupa data yang diperoleh dari dokumen internal BMT serta wawancara dengan beberapa nasabah.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa penerapan *ta'zir/denda* bagi nasabah yang menunda-nunda pembayaran angsuran pembiayaan di BMT Surya Asa Artha dapat dikatakan belum sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000. Karena dalam praktiknya *ta'zir/denda* belum dilakukan secara terbuka pada saat awal akad (perjanjian).

Kata kunci: *Ta'zir*, *Musyarakah*, dan Fatwa DSN-MUI

## ABSTRACT

This study aims to determine how the implementation *ta'zir* / fines imposed by BMT Surya Artha Asa and if there is agreement that has been set in the DSN-MUI fatwa No.17/DSN-MUI/IX/2000 with the practice. In the process of financing, there must be customers who delay payment of installments, either intentional or unintentional. *Musharaka* financing is financing one of the most widely used in BMT Surya Asa Artha.

Methods used in this research is qualitative research methods and analysis used is descriptive. This research is a field research or field research. The data used in this study are primary data obtained from interviews with the BMT Surya Asa Artha and secondary data obtained from BMT internal documents and interviews with several customers.

Results from the study showed that the application of *ta'zir* / fines for customers who procrastinate in BMT installment payment financing Asa Surya Artha can be said is not in accordance with the DSN-MUI Fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000. Because in practice *ta'zir* / fines have not been carried out openly at the beginning of the contract (agreement).

Keywords: *Ta'zir*, *Musharaka*, and DSN-MUI

## TRANSLITERASI ARAB

No	Arab	Latin
1	ا	a
2	ب	b
3	ت	t
4	ث	ts
5	ج	j
6	ح	h
7	خ	kh
8	د	d
9	ذ	dz
10	ر	r
11	ز	z
12	س	s
13	ش	sy
14	ص	sh
15	ض	dh

No	Arab	Latin
16	ط	Th
17	ظ	Zh
18	ع	.. ' ..
19	غ	Gh
20	ف	F
21	ق	Q
22	ك	K
23	ل	L
24	م	M
25	ن	N
26	و	W
27	ه	H
28	ء	.. ' ..
29	ي	Y

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله