

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN  
PEMBIAYAAN MACET PADA AKAD MURABAHAH  
DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi  
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)  
Dalam Ilmu Syariah (Muamalah)



Oleh:

**NURUN NADHIFAH**

092311046

**JURUSAN HUKUM EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag.**  
Jl. Tugu Lapangan No. H 40 Tambakaji  
Ngaliyan Semarang 50185

**Drs. H. Wahab, MM.**  
Bangetayu Wetan RT 02/ RW 01  
Genuk Semarang 50115

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdri. Nurun Nadhifah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Nurun Nadhifah

Nim : 092311046

Judul : **ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP  
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MACET PADA  
AKAD MURABAHAH DI BMT NU SEJAHTERA  
MANGKANG**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.


Demikian harap menjadi maklum.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 26 Mei 2014

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag.**  
NIP. 19630801 199203 1001

  
**Drs. H. Wahab, MM.**  
NIP. 19690908 200003 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARI'AH**

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax . (024) 7601291, 7624691 (Hunting) Semarang  
50185*

**PENGESAHAN**

Nama : **Nurun Nadhifah**

NIM : **092311046**

Jurusan : **Hukum Ekonomi Islam**

Judul Skripsi: **Analisis Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Pembiayaan Macet Pada Akad Murabahah di BMT NU Sejahtera Mangkang**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

**23 Juni 2014**

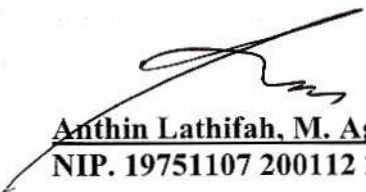
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 ( S1 ) dalam ilmu Syari'ah tahun akademik 2014/2015

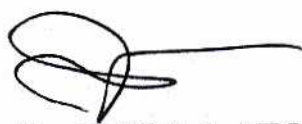
Semarang, 23 Juni 2014

Mengetahui,

**Ketua Sidang**


**Sekretaris Sidang**

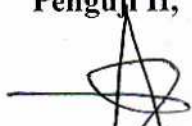
  
**Anthin Lathifah, M. Ag.**  
NIP. 19751107 200112 2002

  
**Drs. H. Wahab, MM.**  
NIP. 19690908 200003 1 001

**Penguji I,**

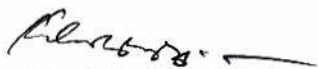
**Penguji II,**

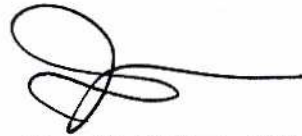
  
**Maria Anna Murvani, SH. MH.**  
NIP. 19620601 199303 2 001

  
**Afif Noor, S. Ag. SH. M. Hum**  
NIP. 19760615 200501 1 005

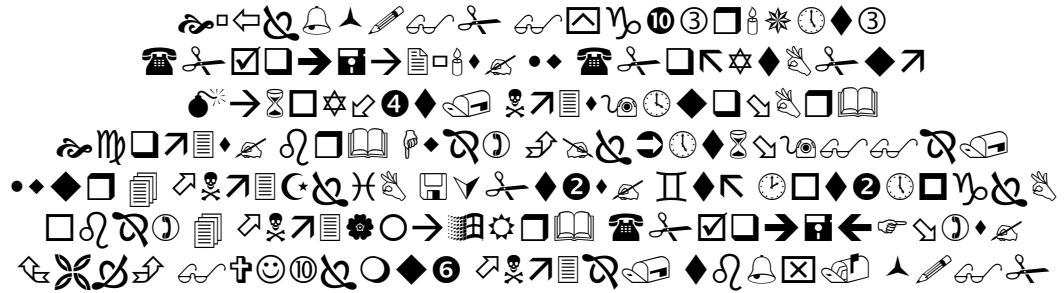
**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

  
**Drs. Nur Khoirin, M. Ag.**  
NIP. 19630801 199203 1001

  
**Drs. H. Wahab, MM.**  
NIP. 19690908 200003 1 001

## MOTTO



Wahai kaum mukmin, janganlah kalian mengambil harta milik sesama kalian dengan cara-cara haram. Akan tetapi dihalalkan mendapatkan harta milik sesama kalian dengan cara jual beli secara suka rela. Janganlah kalian merusak diri kalian sendiri dengan cara melanggar hak orang lain. Allah maha penyayang kepada kalian. (QS. An- Nisa': 29)

## PERSEMBAHAN

Dalam perjuangan mengarungi samudra illahi tanpa batas, dengan keringat dan air mata kupersembahkan karya tulis skripsi ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahannya. Kupersembahkan kepada mereka yang tetap setia berada di ruang dan waktu kehidupan khususnya buat:

- Almamater tercinta, fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang
- Bapakku (Suwarto) dan Ibuku (Nur Zumaeroh) yang memberikan dorongan dan semangat serta do'a suci dengan setulus hati, adikku (Ali Mahmudi) yang selalu menjadi motifator agar penulis selalu bangkit ketika terpuruk.
- Bapak H. Bayu A. M. Iqbal, SE, selaku Manager Operasional di BMT NU Sejahtera Mangkang yang telah memberi izin penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
- Mbah rasyem (Alm.), mbah Sumo (Alm.), mbah parmin (Alm.), mbah katimah (Alm.), mbah karsilah (Alm.), mbah Sadi (Alm.), Budhe Yahmi (Alm.), adikku Siti Sarofah (Alm.) Skripsi ini penulis dedikasikan buat kalian, semoga kalian disana bangga melihat hasil karyaku.
- Seluruh teman-teman mahasiswa Fakultas syari'ah, khususnya pasukan dari MUB'09 (Rya, Rika, Ayuk, Mb' Qonik, Dani, Nana, Sefty, Novi, Ima, Neni, Aisyah, Nuris, Mb. Wiwit, Puji, Iftakh, Zaenal, Arifin, Sofa, Lukman, Adin, Walid, Zahra). Terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama-sama mencari ilmu di Fakultas tercinta ini.
- Keluarga besar The Genk'09 spesial Siti Rofiqoh Kusuma Wardani terima kasih bantuan-Nya, Motifasi-Nya, dukungan-Nya, dan Curhat-curhatnya. Teman-teman seperjuanganku Lynta, Jundan, Wahib, Ali, Gendud, Fuadi, Ulfi, Anieph, Mima, Khomsah, Taqim, Iqbal, David, Moncoz, Adib, Yahsa, Jamil, Ubaid, dan lainnya."tetap tangan terkepal dan maju kemuka".
- Teman-temanku di PP. Raudhatut Thalibin (Mbak anez, Mbak Ida, Dek Sarry, (Alm) Mbak Erna H. P, Nox Fala, Via, Nurul )
- Teman-teman satu kos (Susi, Usy, Muna, Friska, Siska, Anggi, Mbak Eny, Mbak Winda, Mbak Eli), terima kasih buat hari-hariNya selama ini.
- Teman-temanku (Mbak Mun, Lek Rini, Mbak Rizqi, Oktya), hari-hariku begitu menyenangkan bersama kalian.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 26 Mei 2014

Deklarator,

**Nurun Nadhifah**  
**NIM. 092311046**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor yang melatarbelakangi adanya pembiayaan macet di BMT NU Sejahtera Mangkang dan untuk mengetahui upaya yang dilakukan pihak BMT NUS untuk menyelesaikan pembiayaan macet tersebut.

Nasabah pembiayaan *murabahah* di BMT NUS sebanyak 105, yang mengalami pembiayaan macet keseluruhan berjumlah 28 atau 26,67%. Nasabah yang sudah jatuh tempo per 30 Januari sebanyak 16 orang atau 15,24% dan yang belum jatuh tempo sebanyak 12 orang atau 11,43%

Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Sedangkan metode yang digunakan untuk mengumpulkan data menggunakan wawancara, dokumentasi. Kemudian teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor yang melatarbelakangi pembiayaan macet pada akad *murabahah* di BMT NU Sejahtera Mangkang adalah manajemen nasabah yang kurang teratur, cuaca yang tidak menentu, dan faktor musibah yang datangnya tidak terduga. Dan cara untuk menyelesaikan pembiayaan macet pihak BMT melakukan penagihan intensif kepada nasabah, memberikan perpanjangan waktu pembiayaan dan jangka waktu angsuran, dan upaya yang terakhir adalah menggunakan barang jaminan.

Kata kunci: pembiayaan macet, akad *murabahah*





sehingga dapat kembali memenuhi kewajiban terhadap bank berupa hutang pokok dan bunga.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas dengan pahala yang berlipat ganda di dunia dan akhirat.

sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, MA selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak H. Abdul Ghofur, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Moh. Arifin, S.Ag., M. Hum. Selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Islam (muamalat), serta Bapak Afif Nur, S. Ag., S. H., M. Hum. Selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Islam (muamalat).
4. Bapak Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag. Selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh keluarga besar penulis: Ayah terima kasih atas dukungan dan do'a yang telah diberikan, Ibu terima kasih atas suport dan motivasi-Nya serta do'a-Nya selama ini, Adik terima kasih engkau sumber inspirasi agar aku selalu bangkit dikala terpuruk.

Penulis mohon maaf atas segala kekhilafan dan kekurangan skripsi ini, dan senantiasa mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan penelitian yang akan datang. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Robbal Alamin.

Semarang, 26 Mei 2014

Penulis,

**Nurun Nadhifah**  
**NIM. 092311046**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka.....	7
F. Metode Penelitian.....	11
G. Sistematika Penulisan Skripsi.....	14
<b>BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH</b>	
A. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan Murabahah.....	16
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	16
2. Rukun dan Syarat Murabahah.....	17
3. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	21
4. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	23
5. Prinsip-prinsip pemberian Pembiayaan.....	27
6. Landasan Syari'ah Pembiayaan Murabahah.....	28
7. Karakteristik Murabahah .....	31

	B. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	32
	1. Definisi Risiko.....	32
	2. Analisis <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> Berbasis Risiko.....	34
	3. Risiko Pembiayaan Khusus Untuk Lembaga Keuangan Syariah.....	38
	4. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	41
<b>BAB III</b>	<b>: ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MACET PADA AKAD MURABAHAH DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG</b>	
	A. Profil BMT NU Sejahtera Mangkang.....	49
	1. Sejarah.....	49
	2. Visi dan Misi.....	51
	3. Data Lembaga.....	51
	4. Struktur Organisasi.....	53
	5. Tujuan .....	55
	6. Jenis Produk.....	55
	B. Pembiayaan Macet di BMT NU Sejahtera Mangkang.....	58
	C. Cara-Cara Penyelesaian Pembiayaan Macet di BMT NU Sejahtera Mangkang.....	61
<b>BAB IV</b>	<b>: ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PEMBIAYAAN MACET PADA AKAD MURABAHAH DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG</b>	
	A. Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Macet pada akad <i>Murabahah</i> di BMT NU Sejahtera Mangkang.....	64
	B. Analisis Penyelesaian Pembiayaan Macet pada akad <i>Murabahah</i> di BMT NU Sejahtera Mangkang.....	68
<b>BAB V</b>	<b>: PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan.....	72
	B. Saran-saran.....	74

C. Penutup.....75