

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN UTANG
MURABAHAH BAGI NASABAH YANG TIDAK MAMPU MEMBAYAR
(STUDI KASUS DI BMT AL-HIDAYAH BONANG DEMAK)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syari'ah Jurusan Muamalah



Oleh:

ANI CHANIFAH
NIM. 2103196

**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2010**



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH**
Jl. Prof. DR. HAMKA Km.3 Ngaliyan Telp/Fax (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

1. Drs. H. Noor Khoirin, M.Ag.
NIP. 19630801 199203 1 001
Jl. Tugu Lapangan Tambak Aji Ngaliyan Semarang
2. Dra. Hj. Noor Rosyidah, M.SI.
NIP. 19650909 199403 2 002
Jl. Kampung Kebon Arum No 78 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdr. Ani Chanifah

Kepada
Yth. Dekan
Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo
Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

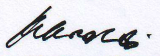
Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Skripsi Saudari :

Nama : Ani Chanifah
NIM : 2103196
Jurusan : Muamalah
Judul : ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP
PENYELESAIAN PIUTANG MURABAHAH BAGI
NASABAH YANG TIDAK MAMPU MEMBAYAR
(STUDI KASUS DI BMT AL-HIDAYAH BONANG
DEMAK)

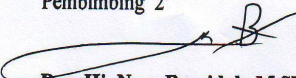
Dengan ini saya mohon kiranya Skripsi saudara tersebut dapat segera diujikan.
Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing 1


Drs. H. Noor Khoirin, M.Ag
NIP. 19630801 199203 1 001

Semarang, 11 Juni 2010
Pembimbing 2


Dra. Hj. Noor Rosyidah, M.SI
NIP. 19650909 199403 2 002

TERHADAP PRAKTEK JUAL BELI NGREYENG (STUDI KASUS DI TPI
MINA UTAMA KECAMATAN BONANG KABUPATEN DEMAK)

1. Achmad Arif Budiman, M.150177-374
NIP. 150-267-750

MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ
كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ (البقرة: 280)

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”. (Al-Baqarah 280).*

* Soenarjo, dkk, *al-Qur'an dan Terjemah*, Jakarta: Departemen Agama RI, 2002, hlm. 70.

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, karya ini, dipersembahkan untuk:

1. Bapak Nur Chalim (alm) dan Ibu alimah yag selalu memberi do'a restu
2. Kakaku Nurhidayat, Siti Faridah, Fatkhur Rahman
3. Adikku Uswatun Hasanah
4. Sahabat-sahabat seperjuangan.

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 satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 11 Juni 2010

Deklarator,

Ani Chanifah
NIM. 2103196

ABSTRAK

Suatu usaha tidak semuanya berjalan sesuai dengan yang diharapkan, seperti halnya dengan lembaga keuangan pasti ada suatu nasabah yang melakukan *wan prestasi* yaitu tidak melaksanakan kewajiban yang telah ditentukan, dalam hal ini nasabah yang tidak melaksanakan kewajibannya untuk membayar tagihan hutangnya. Apabila terjadi kasus seperti ini maka pihak BMT Al-Hidayah Bonang Demak melakukan berbagai cara untuk mengatasinya yang arahnya pada penyelesaian dengan berdasarkan asas kekeluargaan, selanjutnya bagaimana hukum Islam menyikapi bentuk penyelesaian utang yang dilakukan para nasabah pada akad murabahah akan diteliti lebih lanjut dalam penelitian ini.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka masalah pokok yang akan peneliti kaji dalam skripsi ini, dapat dikemukakan permasalahan nya sebagai berikut : 1) Bagaimana bentuk penyelesaian utang bagi nasabah yang tidak bisa membayar dalam produk murabahah di BMT Al-Hidayah produk murabahah yang dikembangkan di BMT Al-Hidayah Bonang? . 2) Bagaimana tinjauan hukum Islam tentang bentuk penyelesaian utang bagi nasabah yang tidak bisa membayar dalam produk murabahah di BMT Al-Hidayah produk murabahah yang dikembangkan di BMT Al-Hidayah Bonang?

Jenis penelitian ini adalah *field research* (penelitian lapangan) yang dilakukan di BMT Al-Hidayah Bonang Demak. Metode pengumpulan data melalui observasi, interview dan dokumentasi, untuk mendapatkan data tentang penanggulangan pitunga murabahah di BMT Al-Hidayah Bonang Demak, setelah data terkumpul maka peneliti menganalisisnya dengan analisis data menggunakan metode analisis deskriptif, metode ini peneliti gunakan untuk menganalisis tinjauan hukum islam tentang penyelesaian utang murabahah bagi nasabah yang tidak mampu membayar di BMT Al-hidayah Bonang Demak.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Bentuk penyelesaian utang bagi nasabah yang tidak bisa membayar dalam produk murabahah di BMT Al-Hidayah produk murabahah yang dikembangkan di BMT Al-Hidayah Bonang, dilakukan dengan sistem penyelesaian dengan kekeluargaan terlebih dahulu, jika masih belum membayar maka dilakukan kesepakatan baru dengan besarnya jangka waktu maksimal 12 bulan, jika anggota masih belum mau membayar maka ditarik barang dari jual beli murabahah tersebut. (2) Tinjauan hukum Islam tentang bentuk penyelesaian utang bagi nasabah yang tidak bisa membayar dalam produk murabahah di BMT Al-Hidayah produk murabahah yang dikembangkan di BMT Al-Hidayah Bonang Demak pada dasarnya adalah sah karena melalui kesepakatan bersama antara pihak pemberi dana yaitu BMT dan pihak penerima dana yaitu anggota, sistem kekeluargaan yang diterapkan akan menolong pihak anggota, sedangkan ketidakbolehan hukum Islam jika terjadi denda karena terlambat mengangsur diluar kesepakatan yang memberatkan anggota, denda itu akan mendekati dengan riba.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Hanya kepada Allah SWT penulis panjatkan rasa syukur, atas segala curahan rahmat dan limpahan karunia-Nya, juga shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kepada sang revolusioner Muhammad Rasulullah SAW, yang dengan keberanian dan kesabarannya membawa risalah Islamiyah yang sampai sekarang bisa kita rasakan buahnya.

Tidaklah sedikit bantuan dari segala pihak yang penulis terima, baik moril maupun materiil, sehingga dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana (S.1) di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.

Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdul Djamil, M.A., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. H. Muhyiddin, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Noor Khoirin, M.Ag. dan Bapak Dra. Hj. Noor Rosyidah, M.SI. MH., selaku Dosen Pembimbing dalam penulisan skripsi.
4. Seluruh dosen, karyawan dan civitas akademika Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah berpartisipasi memberikan support terhadap penulis..
5. Rekan - rekan seperjuangan di Kampus syariah IAIN Walisongo Semarang serta sahabat-sahabat yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua amal baik mereka dengan balasan yang lebih dan menempatkan mereka pada derajat yang mulia di sisi Allah dan makhluk-Nya.

Apabila skripsi ini baik dan bermanfaat semata-mata hanyalah dari Allah, dan apabila skripsi ini kurang layak menjadi suatu karya ilmiah, hanyalah semata-

mata keterbatasan penulis, semoga pembaca memakluminya dan Allah mengampuninya.

Karya ini jauh dari kesempurnaan yang idealnya diharapkan, maka dari itu, saran konstruktif dan masukan yang positif demi perbaikan dan kesempurnaan karya ini sangat penulis harapkan. Semoga dapat bermanfaat bagi pembaca dan kita semua. Amin.

Semarang, 11 Juni 2010

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I	PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Telaah Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	13
F. Sistematika Penulisan skripsi	17
BAB II	TINJAUAN UMUM TENTANG MURABAHAH
A. Pengertian Murabahah	19
B. Dasar Hukum Murabahah	22
C. Rukun dan Syarat Murabahah.....	24
D. Pembiayaan Murabahah yang terjadi di bank Islam	30
E. Resiko dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah.....	42
BAB III	PELAKSANAAN PENYELESAIAN UTANG MURABAHAH BAGI NASABAH YANG TIDAK

	MAMPU MEMBAYAR DI BMT AL-HIDAYAH BONANG DEMAK	
	A. Gambaran Umum BMT Al-Hidayah	46
	1. Latar Belakang BMT Al-Hidayah.....	46
	2. Visi dan Misi.....	47
	3. Struktur organisasi	47
	B. Produk BMT Al-Hidayah Bonang Demak.....	48
	C. Syarat-Syarat menjadi anggota BMT Al-Hidayah Bonang Demak	50
	D. Proses Penyelesaian Utang Bagi Nasabah Yang Tidak Mampu Membayar	55
BAB IV	ANALISIS TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PELAKSANAAN PENYELESAIAN UTANG MURABAHAH BAGI NASABAH YANG TIDAK MAMPU MEMBAYAR DI BMT AL-HIDAYAH BONANG DEMAK	
	A. Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Hidayah Bonang	63
	B. Analisis Penyelesaian Utang Murabahah di BMT Al-Hidayah Bonang	66
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	79
	B. Saran-Saran	80
	C. Penutup.....	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP