

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama Muhammad Zainul Mudhakhir
NIM 2018.5502.04.0758
Prodi/Fakultas Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab
Judul Skripsi Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 48/2005 Terhadap Praktik
Penangan Kredit Macet di BMT Nukas Kecamatan
Kasiman.

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

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



Muhammad Zainul Mudhakhir

2018.5502.04.0758

PENGESAHAN

Skripsi yang diketik oleh Muhammad Zainul Mudhakhir, NIM: 2018.5502.0758 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Kamis 28 Juli 2022, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata salah satu dalam hukum islam.

Majelis Munaqasah Skripsi:

1. Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A (Ketua Sidang)
2. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A. (Penguji I)
3. Agus Sholahudin Shidiqi, M.H.I. (Penguji II)
4. Khurul Anam, M.H.I (Sekretaris)

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan

Giri

Dekan,



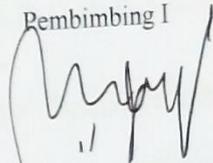
Agus Sholahudin Shidiqi, M.H.I.
NIDN. 2117087701

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Muhammad Zainul Mudhakhir, NIM: 2018.5502.04.0758 dengan judul "Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 48/2005 Terhadap Praktik Penangan Kredit Macet di BMT Nukas Desa. Besah Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro" ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 14 Juli 2022

Pembimbing I



Agus Sholahudin Shidiqi, M.H.I.

NIDN. 2117087701

Pembimbing II



Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I

NIDN. 2102109001

MOTTO

Carilah Uang Yang Sebanyak Banyaknya



UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah. Limpahan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta kemampuan untuk mencari ilmu. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan. Karya sederhana ini ku persembahkan untuk:

- ❖ Teruntuk kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi Bapak Parmidi dan Ibu Siti Lisweni yang telah senantiasa, menyayangi, mendidik, memberikan dukungan serta doa-doa terbaik untukku.
- ❖ Teruntuk Kamilatul Ulya yang selalu memberikan doa dan dukungan.
- ❖ Untuk Dosen Pembimbing Agus Sholahuddin Shidiqi, M.H.I., dan Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I, yang telah memberikan petunjuk, terus semangat, pantang menyerah untuk bimbingan dengan sabar sampai terselesaikannya skripsi ini.
- ❖ Untuk seluruh Dosen dan Staf Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang mendidikku dengan ikhlas dan sabar.
- ❖ Untuk seluruh teman-teman seperjuangan program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2018 yang selalu saling menegur, mendukung dan mengingatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini

UNUGIRI

ABSTRAK

Muhammad Zainul Mudhakhir (20185502040758), Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 48/2005 Terhadap Praktik Penangan Kredit Macet di BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro Prodi Hukum Ekonomi Syariah, 2022.

BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro punya berbagai cara sendiri untuk menyelesaikan pembiayaan *murabahah* yang macet, salah satunya dengan melakukan penjadwalan ulang yaitu dengan menjadwalkan ulang akad *murabahah*. Penjadwalan ulang merupakan salah satu upaya untuk memulihkan hutang piutang akad *murabahah* dengan menambah jangka waktu angsuran. Misalnya dari akad di awal akan melunasi dalam waktu 12 bulan, kemudian setelah di *rescheduling* disepakati kembali menjadi 24 bulan. Penjadwalan ulang akad *murabahah* ini dilakukan bagi nasabah yang mengalami penurunan kemampuan untuk membayar. Sehingga tidak mampu untuk membayar jumlah angsuran dengan jumlah waktu yang telah ditentukan dalam akad *murabahah*.

Penelitian ini dilakukan untuk menjawab permasalahan yang pertama, bagaimana praktik penanganan kredit macet di BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro. kedua, bagaimana tinjauan fatwa DSN-MUI No. 48/2005 terhadap praktik penanganan kredit macet di BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui praktik penanganan kredit macet di BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro serta untuk mengetahui tinjauan Fatwa DSN No. 48/DSN-MUI/II/2005 terhadap praktik penanganan kredit macet di BMT Nukas Kecamatan Kasiman Kabupaten Bojonegoro.

Metode penelitian yang penulis gunakan campuran karena jenis penelitiannya yaitu lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif dan kajian pustaka (*library research*) dengan pendekatan terhadap Fatwa DSN-MUI No. 48/2005. Sumber data primer yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari buku-buku, kitab fiqih, jurnal dan internet yang berkaitan dengan teori *murabahah*, *rescheduling*, *reconditioning*. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini berupa sumber primer yaitu observasi, wawancara, dokumentasi. Data yang sudah diperoleh kemudian diolah dengan menggunakan metode deskriptif analitis.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan: 1. Ada dua cara yang dilakukan oleh BMT Nukas Kecamatan Kasiman ketika terjadi kredit macet pada pembiayaan *murabahah* yaitu *rescheduling* (penjadwalan kembali) dan *reconditioning* (persyaratan kembali). 2. Menurut Fatwa DSN-MUI No. 48/2005 tentang penjadwalan kembali tagihan *murabahah*, terkait penjadwalan kembali belum sesuai dengan apa yang tertuang dalam fatwa, karena biaya administrasi yang diberikan kepada nasabah berbeda-beda tergantung seberapa besar jumlah pembiayaannya. Sedangkan dalam fatwa dijelaskan bahwa biaya administrasi harus sesuai dengan *biaya riil*.

Kata Kunci : *Murabahah*, Pembiayaan Macet, *Reconditioning*, *Rescheduling*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat *Illahi Rabbi* yang telah melimpahkan segenap *rahmat, tawfiq, dan hidayah-Nya* sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam, semoga senantiasa curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di hari kelak. *Amiin*.

Selain atas berkat dan rahmat Allah Swt serta bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M. Pd. I., selaku Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahudin Shidiqi, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Dr. Nurul Huda, M.H.I. selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Agus Sholahuddin Shidiqi, M.H.I., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan petunjuk, terus semangat untuk bimbingan dengan sabar sampai terselesaikannya skripsi ini.
5. Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I, selaku Dosen Pembimbing II dengan sabar, ikhlas dan selalu tersenyum bersedia meluangkan waktu untuk memberikan motivasi, semangat dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.
7. Kepada Bapak Khoirul Anwar M.M.Pd selaku Ketua KSPPS BMT NU Kasiman dan para karyawannya, yang telah memberikan izin melakukan penelitian serta membantu penulis dalam pelaksanaan penelitian di BMT Nukas.

8. Untuk kedua orang tua, Bapak Parmidi dan Ibu Siti Lisweni yang senantiasa terus mendukung penulis dengan baik. Atas perjuangan, Doa dan Restu beliau penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Kepada Kamilatul Ulya yang telah membantu, memberikan dukungan, semangat serta doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang telah melewati masa-masa sengsara dan berduka bersama-sama.

Berkat bantuan beliau-beliau yang diatas, penulis tidak mampu menyelesaikan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, Penulis hanya bisa berdoa dan berdzikir, karena hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan kalian semua.

Karena banyak kekurangan dan sangat jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif penulis harapkan dari semua pihak, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya penulis dan pembaca pada umumnya, lebih-lebih pada umat Islam. *Amiin*. Atas perhatiannya, penulis ucapkan terima kasih.

UNUGIRI

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Penulis

MUHAMMAD ZAINUL MUDHAKIR

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TRANSLITERASI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Definisi Operasional.....	4
C. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	5
D. Rumusan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Kegunaan Penelitian.....	6
G. Penelitian Terdahulu.....	6
H. Kerangka Teori	8
I. Metode Penelitian.....	13
J. Sistematika Pembahasan	16
BAB II KERANGKA TEORITIS	
A. Murabahah	18
B. <i>Rescheduling</i>	23
C. <i>Reconditioning</i>	29
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN	
A. Gambaran Umum BMT Nukas Kecamatan Kasiman	35
B. Praktik Pelaksanaan Pembiayaan Bermasalah	36
C. Praktik Pelaksanaan <i>Rescheduling</i>	41
D. Pelaksanaan Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 48/2005 Terhadap Praktik Penanganan Kredit Macet di BMT Nukas	45
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS	
A. Temuan Penerapan <i>Rescheduling</i> (Penjadwalan Ulang) Pembiayaan Akad Murabahah Di BMT Nukas	47
B. Analisis Pelaksanaan <i>Rescheduling</i> (Penjadwalan Ulang) di BMT Nukas Tinjauan Fatwa DSN-MUI No.48/2005	48
BAB V PENUTUP	
A. KESIMPULAN.....	56
B. SARAN.....	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	

DAFTAR TRANSLITRASI

Penulisan naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman translitansi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ط	T	ظ	Z
ز	Z	ع	'
ث	Th	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Dh	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sh	ء	'
س	s}	ي	Y
د	D		

Sumber: Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

1. Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
اَ	Fathah	A
اِ	Kasrah	I
اُ	Damah	U