

**PENGAMBILAN BAGI HASIL TERHADAP *NON  
PERFORMING FINANCING (NPF)* DALAM AKAD  
MUDHARABAH DI KSPPS BMT BUS CABANG SINGGAHAN  
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro untuk  
Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana  
Strata Satu Ilmu Syariah



Oleh

**ABDUL MU'IN**

**NIM/NIRM: 2017.5502.04.0598/2017.4.055.0204.1.000537**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB  
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI  
BOJONEGORO  
2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Abdul Mu'in

NIM/NIMKO : 2017.5502.04.0598/2017.4.055.0204.1.000537

Podi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Pengambilan Bagi Hasil Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Dalam Akad Mudharabah di KSPPS BMT BUS CABANG Singgahan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

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

Bojonegoro, 13 Agustus 2021

Saya yang Menyatakan

UNUG  
BOJONEG



ABDUL MU'IN

2017.5502.04.0598

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh ABDUL MU'IN, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0598/2017.4.055.0204.1.000537 dengan judul “Pengambilan Bagi Hasil Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Dalam Akad Mudharabah di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 13 Agustus 2021

Pembimbing I

Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA

Pembimbing 2

Burhanatut Dyana, MH

**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh ABDUL MU'IN, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0598/2017.4.055.0204.1.000537 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Sabtu, 28 Agustus 2021, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu syariah.

### Majelis Munaqasah Skripsi

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I (Ketua) .....
2. Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc. MA (Penguji Utama) .....
3. Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA (Penguji I) .....
4. Burhanatut Dyana, MH (Penguji II) .....

Bojonegoro, 28 Agustus 2021

Mengesahkan,  
Fakultas Syariah dan Adab  
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri  
Dekan

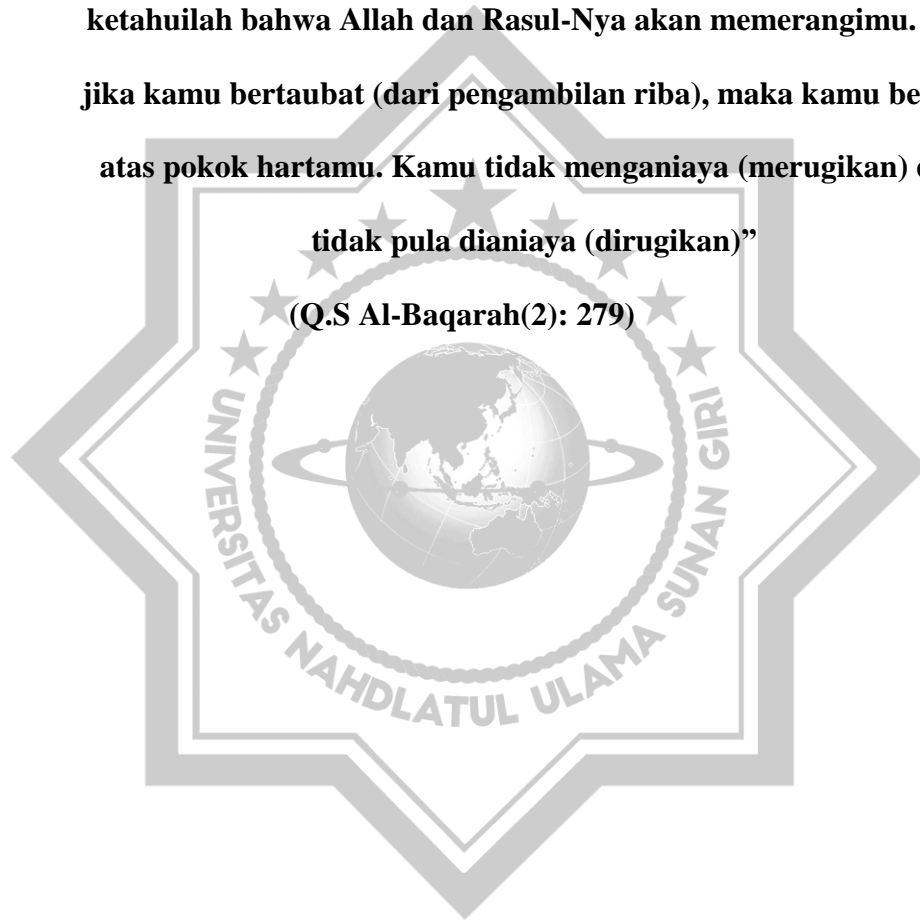
  
  
Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I  
FSA UNUGIRI  
BOJONEGORO

## MOTTO

فَإِنْ لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾

**“Jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka kamu berhak atas pokok hartamu. Kamu tidak menganiaya (merugikan) dan tidak pula dianiaya (dirugikan)”**

**(Q.S Al-Baqarah(2): 279)**

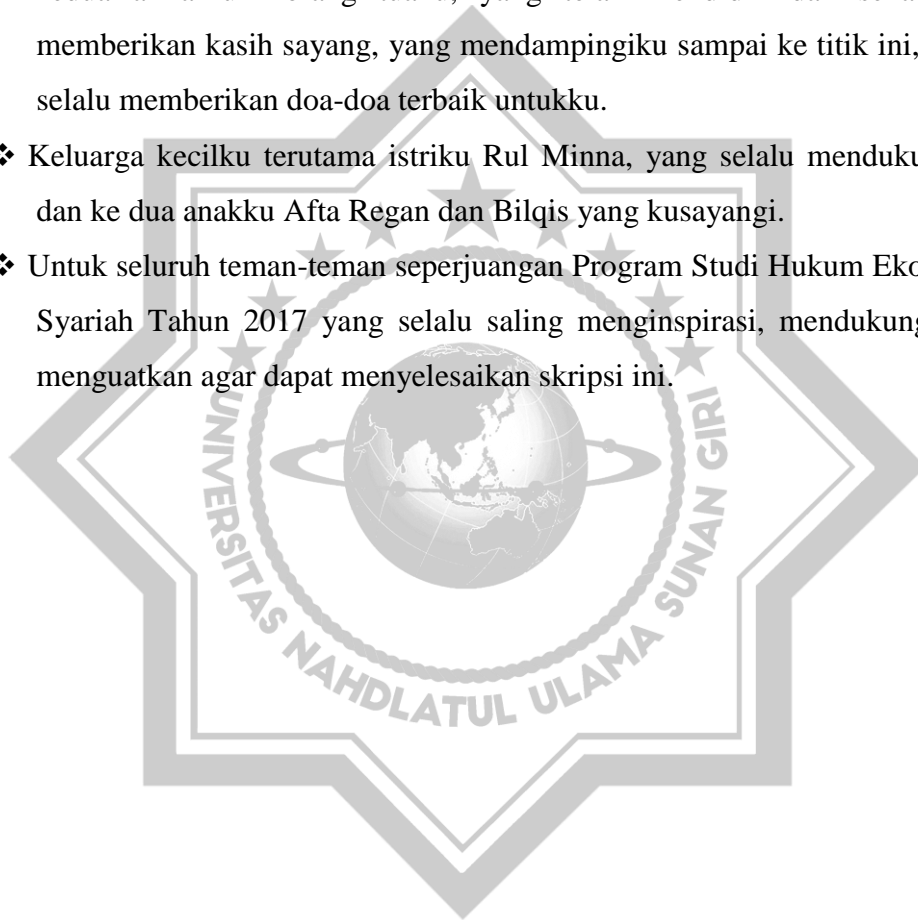


**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah SWT. Dengan Rahmat Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

- ❖ Kedua almarhum orang tuaku, yang telah mendidik dan senantiasa memberikan kasih sayang, yang mendampingiku sampai ke titik ini, serta selalu memberikan doa-doa terbaik untukku.
- ❖ Keluarga kecilku terutama istriku Rul Minna, yang selalu mendukungku dan ke dua anakku Afta Regan dan Bilqis yang kusayangi.
- ❖ Untuk seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Tahun 2017 yang selalu saling menginspirasi, mendukung dan menguatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini.



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## ABSTRAK

Judul : Pengambilan Bagi Hasil Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Dalam Akad *muḍārabah* Di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.  
Penulis : Abdul Mu'in  
Kata Kunci : Hukum Ekonomi Syariah, *Non Performing Financing*, Pembiayaan *muḍārabah*

KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan di dalam praktiknya kegiatan utamanya menghimpun dana dari nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito dan menyalurkannya kembali kepada nasabah dalam bentuk pembiayaan yang berdasarkan prinsip syariah, salah satunya adalah pembiayaan *muḍārabah*. Dalam praktiknya penentuan bagi hasil ini berdasarkan asumsi dari jumlah modal yang diberikan oleh *Ṣāhib al-Māl* kepada *muḍārib*, dan pembagian keuntungannya berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak di awal akad.

Rumusan masalah dari penelitian ini meliputi bagaimana praktik pengambilan bagi hasil terhadap *Non performing Financing* (NPF) dalam akad *muḍārabah* pada pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan dan bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik pengambilan bagi hasil terhadap *Non performing Financing* (NPF) dalam akad *muḍārabah* pada pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan. Adapaun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui praktik pengambilan bagi hasil terhadap *Non performing Financing* (NPF) dalam akad *muḍārabah* pada pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan. Serta untuk mengetahui tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik pengambilan bagi hasil terhadap *Non performing Financing* (NPF) dalam akad *muḍārabah* pada pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan tempat di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan. Sumber datanya meliputi data primer, yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber data seperti buku, kitab fikih, jurnal, internet dan lainnya. Teknik pengumpulan data penelitian ini diperoleh dari observasi, wawancara, dan dokumentasi sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode kualitatif. Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori *muḍārabah* dan *Non performing Financing* (NPF).

Dari hasil penelitian diketahui bahwa praktik pengambilan bagi hasil terhadap *Non performing Financing* (NPF) dalam akad *muḍārabah* pada pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Singgahan. Nasabah yang macet atau *Non Performing Financing* (NPF) masih berkewajiban membayar bagi hasil yang belum terbayarkan pada saat usaha masih berjalan atau sebelum terjadinya macet. Menurut tinjauan hukum ekonomi syariah praktik tersebut apabila dilihat dari teori *muḍārabah* belum sesuai karena keuntungan sudah ditetapkan di awal akad. Sedangkan praktik pengambilan bagi hasil pada saat usaha masih berjalan atau sebelum terjadinya macet menurut teori *Non performing Financing* (NPF) hukumnya sah atau diperbolehkan.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dalam penulisan skripsi ini bisa berjalan dengan baik dan lancar serta dapat terselesaikan tepat waktu. Shalawat dan salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang mana telah memberikan contoh perkara yang hak dan yang bathil, dan salah satu nabi yang diharapkan syafaatnya di yaumilkhiyamah.

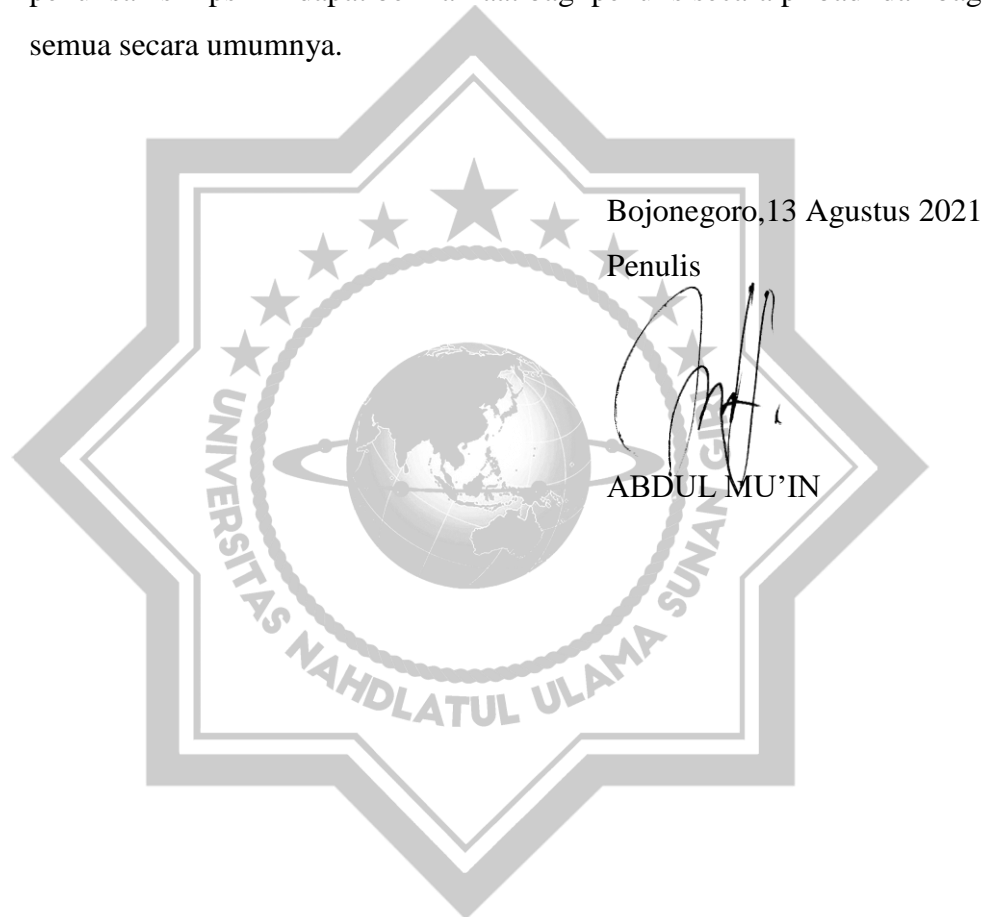
Dalam penelitian skripsi ini tidak lupa penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya atas bantuan dan kontribusi. Terima yang tak terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, S.H.I, M.Ek, selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA dan Burhanatut Dyana, MH selaku Dosen Pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar, serta bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya.
5. Seluruh dosen dan karyawan serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
6. Bapak dan Ibu yang senantiasa mendorong penulis menuntut ilmu tanpa pantang menyerah dan berkat perjuangan, restu dan doa beliauah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.



7. Dan semua pihak terkait yang mendukung penyelesaian penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan. Untuk itu penulis harapan kritik dan saran dari pembaca sangat diperlukan demi meningkatkan kualitas skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi semua secara umumnya.



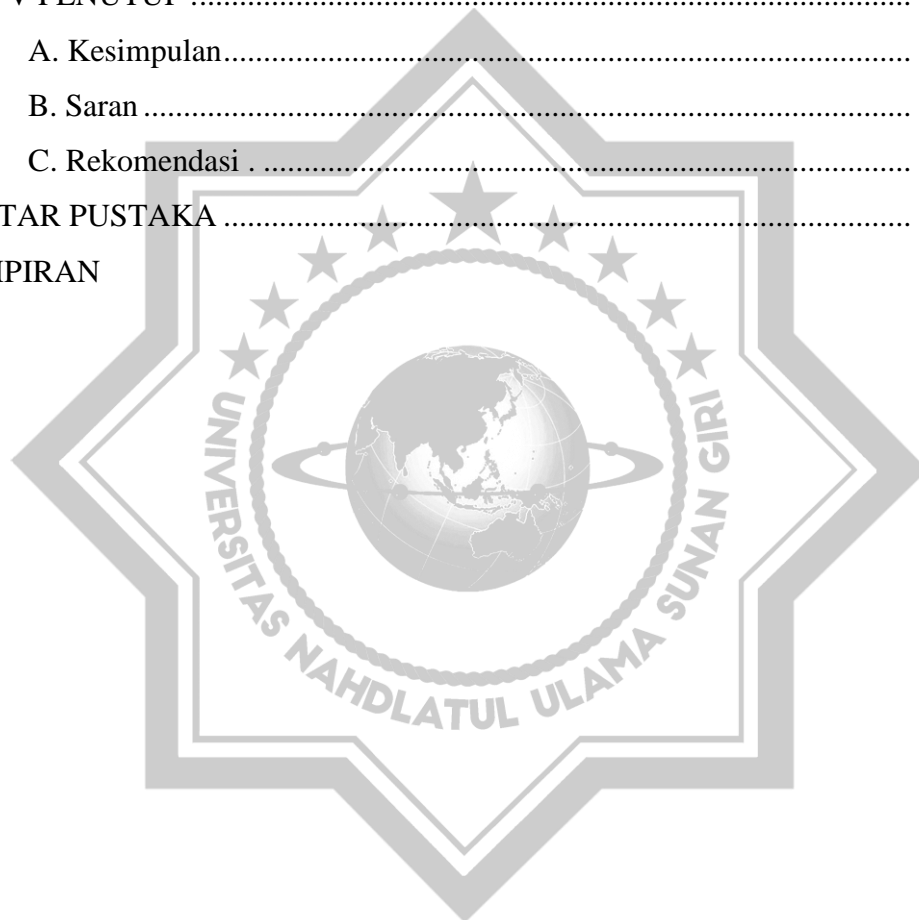
**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DARTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR BAGAN .....	xiv
DAFTAR TRANSLITERASI .....	xv
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Definisi Operasional .....	6
C. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	8
D. Rumusan Masalah .....	9
E. Tujuan Penelitian .....	10
F. Kegunaan Penelitian .....	10
G. Penelitian Terdahulu .....	11
H. Kerangka Teori.....	14
I. Metodologi Penelitian .....	17
J. Sistematika Penulisan .....	21
BAB II KAJIAN TEORI.....	23
A. Teori <i>Muḍārabah</i> .....	23
1. Pengertian <i>Muḍārabah</i> .....	23
2. Landasan Hukum <i>Muḍārabah</i> .....	26
3. Jenis-Jenis <i>Muḍārabah</i> .....	30
4. Rukun <i>Muḍārabah</i> .....	31

5. Syarat – Syarat <i>Muḍārabah</i> .	32
6. Berakhirnya Akad <i>Muḍārabah</i> .	37
7. Perkara Yang Membatalkan <i>Muḍārabah</i> .....	37
B. Teori <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	39
1. Pengertian <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	39
2. Faktor - Faktor Penyebab Terjadinya <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	40
3. Penanganan <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	41
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN .	45
A. Gambaran Umum BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan	45
1. Sejarah Berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera .....	45
2. Profil BMT Bina Ummat Sejahtera. ....	46
3. Letak Geografis BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan	47
4. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera .....	48
5. Produk BMT Bina Ummat Sejahtera .....	50
B. Praktik Pengambilan Bagi Hasil Pada Pembiayaan Macet Pada Akad <i>Muḍārabah</i> DI KSPPS BMT BMT Bina Ummat Sejahter .....	51
1. Mekanisme Akad <i>Muḍārabah</i> di KSPPS BMT BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan.....	51
2. Mekanisme Bagi Hasil di KSPPS BMT BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan .	53
3. Pembiayaan Macet di KSPPS BMT BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan .....	55
4. Praktik Pengambilan Bagi Hasil pada Pembiayaan Macet di KSPPS BMT BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan	57
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS .	61
A. Temuan Pengambilan Bagi Hasil pada Pembiayaan Macet dalam Akad <i>Muḍārabah</i> di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan.....	61

B. Analisis Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Praktik Pengambilan Bagi Hasil Kredit Macet pada Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Singgahan.....	66
1. Analisis Berdasarkan Teori <i>Muḍārabah</i> .....	66
2. Analisis Berdasarkan Teori <i>Non Performing Financing (NPF)</i> ..	76
BAB V PENUTUP .....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran .....	85
C. Rekomendasi .....	86
DAFTAR PUSTAKA .....	87
LAMPIRAN	



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b> .....	<b>Hal</b>
1. Tabel 1 Contoh pembayaran angsuran yang macet .....	57
2. Tabel 2 Angsuran yang dimsukkan dibagi hasil .....	59
3. Tabel 3 Angsuran yang dimsukkan dibagi hasil .....	60



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR BAGAN

<b>Bagan</b> .....	<b>Hal</b>
1. Bagan 1 Struktur Organisasi BMT BUS Singgahan.....	49
2. Struktur Organisasi Kantor Pusat.....	50
3. Skema Pembiayaan Mudharabah .....	53



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR TRANSLITERASI

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

### A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	a	ط	t
ب	b	ظ	z
ت	t	غ	gh
ث	th	ف	f
ج	j	ق	q
ح	h	ك	k
خ	kh	ل	l
د	d	م	m
ذ	dh	ن	n
ر	r	و	w
ز	z	ه	h
س	s	ي	y
ش	sh	ع	'
ص	ṣ	ي	y
ض	ḍ	ي	y

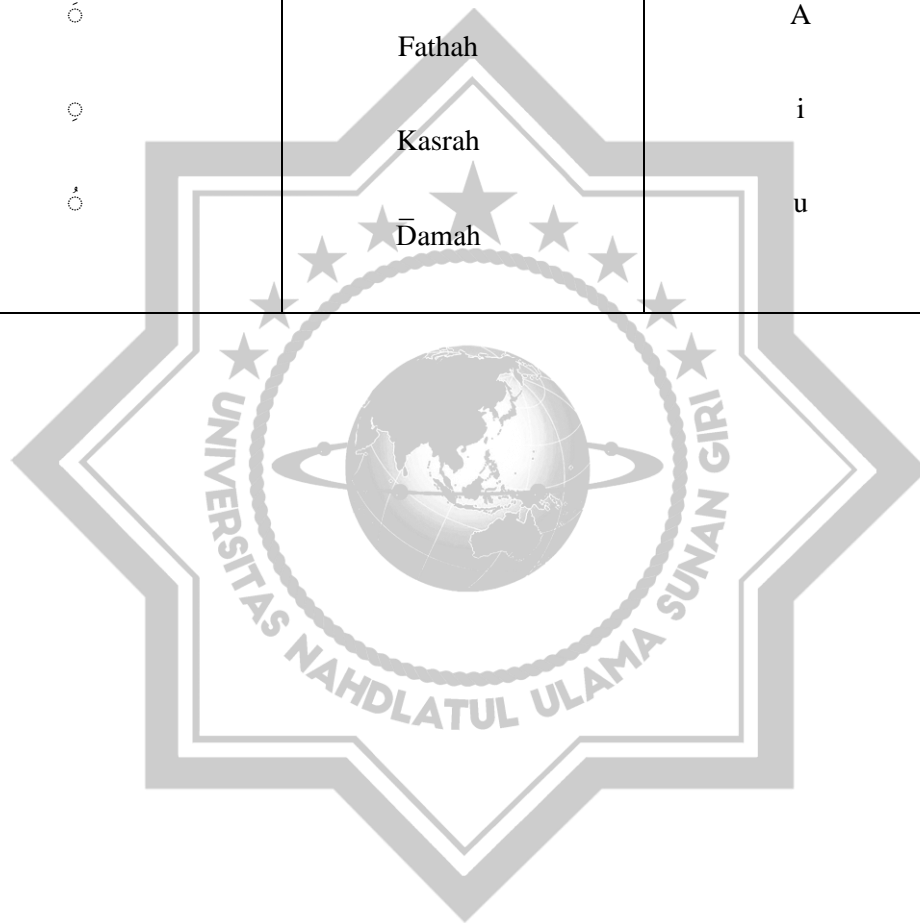
Sumber : Kate L. Turabian, A Manual of Writers of Term Papers.

These, and Dissertations (Chicago and London : The University of Chicago Press, 1987)

## B. Vokal

### Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
اَ	Fathah	A
اِ	Kasrah	i
اُ	Damah	u



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO