

**PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH PADA PENERAPAN SISTEM BAGI
HASIL MUSYARAKAH DI BMT BINA DHU' AFA BERINGHARJO**

YOGYAKARTA

SKRIPSI



Disusun Guna Memenuhi Sebagian Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar (S-1)

Sarjana Hukum di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun oleh :

Muhammad Faishal Shiddiq

Nim: 2000 061 0198

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2005

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Pada tanggal :1 Februari 2005

Penyusun

Muhammad Faishal Shiddiq
NIM : 2000 061 0189

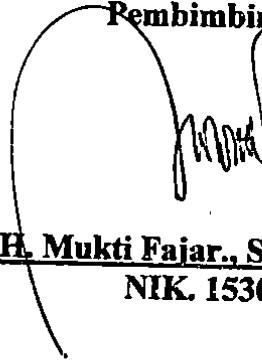
Menyetujui,

Pembimbing I



Hartono Hadisoeperto., SH
NIP. 130321306

Pembimbing II



H. Mukti Fajar., SH., M. Hum
NIK. 153019

HALAMAN PENGESAHAN

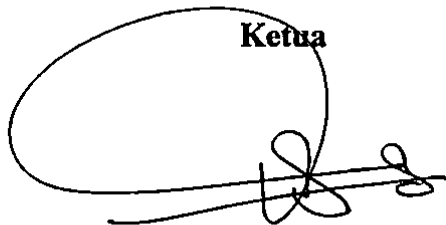
Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi Fakultas

Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Pada tanggal : 17 Februari 2005

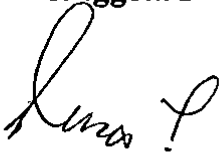
Dewan Penguji,

Ketua



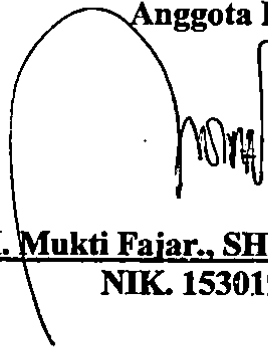
Danang Wahyu M., S.H., M.Hum
NIK. 153022

Anggota I



Hartono Hadisoepipto., SH
NIP. 130321306

Anggota II



H. Mukti Fajar., SH., M. Hum
NIK. 153019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum UMY



Dewi Nurul M., SH., M.Hum
NIK. 153027

MOTTO

"Siapakah yang lebih baik perkataannya daripada orang yang menyeru kepada Allah, mengerjakan amal yang sholeh dan berkata, sesungguhnya aku termasuk orang-orang yang berserah diri."

(Al-ayah)

"All man nature desire to know."

(Aristoteles)

"Kalau orang tidak boleh mengatakan "tidak" dan mengutarakan pendapatnya, jangan harap ilmu pengetahuan bisa berkembang."

(Prof. Dr. Andi Hakim Nasution)

"Setiap kali, waktu, membimbingku, ia memperlihatkan kekurangan akalku. Makin bertambah ilmu, bagiku makin bertambah tahuku akan ketidak fahamanku,"

(Imam Syafi'I)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ku persembahkan tulisan yang sederhana ini teruntuk orang-orang yang kucintai terutama kepada kedua orang tuaku Almarhum Bapak Muhammad Shiddiq, Ibunda Maidar, Saudara-saudaraku M. Syukri, Isma'il, rahima, Ibrahim, Ikhlas Budiman, Habibburrahman, Bapak H. Syamsir dan Ibu, Rahmad Syarif, Fauzan Azmi Ibrahim, Fauzul'Azim, NeLi, NeNel, NeNa, Nova Sri Hartati, Tek Ani dan keluarga, serta seluruh keluargaku yang tak dapat kusebutkan namanya satu persatu.

Almamatarku UMY dan Bangsaaku Indonesia.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji bagi Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan petunjukNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan penulisan skripsi dengan judul **“PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH PADA PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL MUSYARAKAH DI BMT BINA DHU’AFA BERINGHARJO YOGYAKARTA”**, sebagaimana penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis sadari bahwa penulisan skripsi ini sangat jauh dari kesempurnaan, maka dari itu Penulis menyambut dengan berlapang dada dan sangat antusias apabila ada kritikan yang membangun agar tulisan ini menjadi lebih baik lagi.

Tidak ada manusia yang sempurna (*no body perfect*), hal itu pulalah yang terdapat pada diri penulis sehingga penulis didalam mengerjakan penulisan ini membutuhkan bimbingan dan pertolongan dari pihak lain. Karena penulis mengakui bahwa tanpa adanya bimbingan dan bantuan pihak lain tulisan ini tidak akan terselesaikan tanpa batas waktu.

Untuk itu sangat perlu pada kesempatan ini bagi penulis untuk mengucapkan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Khoiruddin Bashori selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Nurul Dewi Musjtari S.H.,M.Hum.,selaku Dekan Fakultas Hukum UMY.

3. Bapak Mukti Fajar ND, selaku Ketua Jurusan Perdata Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Hartono Hadisoeparto S.H., selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk dengan ketulusan hati kepada penulis.
5. Bapak H. Mukti Fajar ND., SH., M.Hum selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan masukan, nasehat dan pengarahan dengan penuh kesabaran dan keikhlasan kepada penulis.
6. Bapak Nasrullah, S.H., S.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Ibu Nurwigati S.H., selaku Dosen Pembimbing Akademik Pengganti.
8. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh karyawan Fakultas Hukum UMY yang telah mendidik, mengajar serta melayani penulis.
9. Pimpinan BMT BINA DHU'AFA BERINGHARJO YOGYAKARTA, Bapak Fauzan, Mbak Meiachawati SH, Bapak Nazarudin M. Diah SH, Bapak Badi dan seluruh karyawan dan karyawan BMT BDB yang telah memberikan segala informasi dengan baik hati sehingga penulis dapat mengikuti ujian skripsi.
10. Temanku Slamet Riyadi S, SH, Doni Indrawan Sitompul, S.H., King Faisal Sulaiman S.H., trim's masukan kalian semua selama ini.
11. Temanku Atut Cristiawan, (terimakasih banyak atas fasilitas computer dan printernya), Agung Budiman, Asep S, Pungki, Sandry S, Bombom, Lempu, Al-Rozi, Pungki (C3), Mumut, Dyah H, Kang Yayan, Funny (C2), Avid (C4) terimakasih banyak atas segala masukan, bantuan dan dorongannya.

12. Seluruh teman-temanku di Resimen Mahasiswa UMY, HMI MPO UMY, UKM Musik UMY dan semua yang belum tersebutkan satu per satu juga saya ucapkan terimakasih banyak atas segala masukan, bantuan, dan dorongannya.

Yogyakarta, 19 Februari 2005

Penulis

(M. Faishal Shiddiq)

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tinjauan Pustaka.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	10
F. Sistematika penulisan skripsi.....	12
BAB II TINJAUAN TENTANG LEMBAGA KEUANGAN	
A. Bank Konvensional.....	14
B. Bank Syari'ah.....	24
C. Baitul Maal Wat Tamwil.....	27
D. Bentuk kegiatan usaha dan risiko dari lembaga pembiayaan.....	27
E. Perbedaan Bank Syari'ah dengan Bank Konvensional.....	32

BAB III TINJAUAN UMUM TENTANG BMT

A. Pengertian BMT.....35

B. Asas dan landasan BMT.....36

C. Sejarah berdirinya BMT Bina Dhu'afa Beringharjo.....39

D. Visi dan Misi BMT Bina Dhu'afa Beringharjo.....40

E. Konsep operasional dan produk-produk BMT Bina Dhu'afa
Beringharjo.....44

F. Struktur organisasi BMT Bina Dhu'afa Beringharjo.....52

**BAB IV PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL MUSYARAKAH DI BMT
BINA DHU' AFA BERINGHARJO YOGYAKARTA**

A. Perjanjian musyarakah.....53

B. Manajemen umum proses pembiayaan musyarakah.....57

C. Penghitungan bagi hasil dalam pembiayaan musyarakah.....59

D. Pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya.....60

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....68

B. Saran-Saran.....69

DAFTAR PUSTAKA.....71

LAMPIRAN