

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN  
DENDA PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH**

**( STUDI KASUS BMT BAROKAH PADI MELATI YOGYAKARTA)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Strata-1(S-1) pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan  
Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Disusun oleh :**

**Ridwanuddin**

**20010730030**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## NOTA DINAS

Lampiran : Yogyakarta 12 Desember 2011  
Hal : Persetujuan Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah menerima dan melakukan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Ridwanuddin

NPM : 20010730030

Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN DENDA PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DILEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi kasus pada BMT Barokah Padi MELATI YOGYAKARTA

Telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini kami sampaikan naskah skripsi tersebut kepada pihak Fakultas, dengan harapan untuk dapat diterima dan segera dimuqasyahkan. Atas perhatiannya terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



Drs. Muh Mas'udi, M.Ag

## HALAMAN PERNYATAAN

Bahwa yang tertulis dalam tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, bukan menjiplak hasil karya orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan dalam penulisan naskah ini dan disebut dalam daftar pustaka. Apa bila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya siap menerima sanksi dari Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sesuai dengan peraturan

# Motto

Selalu optimis bersama Allah SWT dengan kesabaran dan keikhlasan

Sesungguhnya setelah kesulitan ada kemudahan (QS. Insiyrah)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Segala Puji dan Syukur Bagi Allah,  
Shalawat beserta Salam tercurah kepada Nabi Kita Muhammad SAW.

Kupersembahkan Karya sederhana ini kepada :

Ibunda tercinta yang selalu selalu memberikan arahan bimbingan serta motivasi

Bapaku yang selalu menyayangiku, serta selalu memberikan dukungan dan restunya dalam segal hal yang menyangkut kebaikan.

Semoga Allah membalas semua jasmu

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, Rabb yang memiliki segala keagungan dan kesempurnaan, yang menciptakan sekaligus menjadi penguasa tunggal alam semesta beserta isinya, Sholawat dan Salam senantiasa tercurah kepada penuntun Umat sepanjang zaman, Rasulullah SAW,

Dengan Rahmat Allah, akhirnya penyusun skripsi yang berjudul,

### **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN DENDA PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DILEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

**(Studi kasus BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta),**

sebagai sarana aktualisasi diri dan aplikasi teori yang telah didapatkan penyusun dalam perkuliahan serta sebagai prasyarat untuk meraih

gelar kesarjanaan Ekonomi Islam dan Perbankan pada jenjang Strata Satu (S-I) DI Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi Dan Perbankan Islam, dapat terselesaikan .dan tentunya hal ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, dan dukungan berbagai pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak. Oleh karena itu, penyusun ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Ir.HM. Darson, Hamid, M.Sc.,Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menuntut Ilmu di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. H. Nawari Ismail M.Ag Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Drs Muh Mas'udi M.Ag., Selaku ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Sekaligus menjadi dosen pembimbing Skripsi penyusun, terima kasih telah banyak meluangkan waktu, dan membeikan bimbingan kepada penulis.
4. Dosen –dosen Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberika Ilmu kepada penulis sebagai bekal kedepan.
5. Seluruh karyawan Fakultas Agama Islam
6. BMT Barokah Padi Melati

Akhir kata, penyusun menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, penyusun menyadari bahwa laporan ini masih banyak kelemahan . oleh karena itu keritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat penyusun harankan demi kebaikan bersama dimasa mendatang

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN NOTA DINAS .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Kerangka Teoritik.....	8
F. Metode Penelitian.....	16
G. Penelitian Terdahulu.....	18
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN DAN DENDA</b>	
A. PEMBIAYAAN.....	20
1. Pengertian Dan Macam-macam Pembiayaan .....	20
2. Macam-macam Pembiayaan .....	21
3. Syarat-syarat Pembiayaan.....	33

4. Analisis Pembiayaan .....	34
5. Kriteria Pembiayaan .....	36
<b>B. Denda.....</b>	<b>37</b>
1. Pengertian Denda .....	37
2. Pemberlakuan Denda dalam Hukum Islam .....	38
3. Sanksi Denda Dalam Pembiayaan .....	41

### **BAB III GAMBARAN UMUM BMT BAROKAH PADI MELATI**

<b>A. Profil BMT Barokah Padi Melati.....</b>	<b>43</b>
1. Sejarah Berdirinya.....	43
2. Visi Dan Misi BMT Barokah Padi Melati.....	45
3. Struktur Organisasi .....	45
4. Keanggotaan.....	46
<b>B. Sistem Pelayanan di BMT Barokah Padi Melati.....</b>	<b>47</b>
1. Pelayanan .....	47
2. Sistem Pembiayaan Dan Pengambilan .....	48
<b>C. Sanksi Penerapan Denda .....</b>	<b>52</b>
1. Sanksi Denda.....	52
2. Faktor Penerapan Denda.....	52
<b>D. Penggunaan Dana Hasil Denda.....</b>	<b>56</b>

### **BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN DENDA DI BMT BAROKAH PADI MELATI**

#### **A. Ditinjau Dari Faktor Penyebab Penerapan Denda Pada**



B. Ditinjau Dari Kegunaan Dana Hasil Denda .....	63
C. Ditinjau Dari Pelaksanaan Akad Pembiayaan .....	66
D. Ditinjau Dari Hukum Islam Terhadap Penerapan Denda Pada Pembiayaan Bermasalah.....	72

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	77
B. Saran-saran .....	80