

**PENERAPAN *TA'ZĪR* TERHADAP NASABAH YANG MENUNDA-  
NUNDA PEMBAYARAN DALAM PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH*  
MENURUT HUKUM ISLAM (STUDI KHASUS BMT BAROKAH *PADI*  
*MELATI*)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjanah Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Hanifah**

NPM : 20120730005

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## **PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hanifah

NIM : 20120730005

Prodi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 30 Maret 2016

Yang membuat pernyataan,

Hanifah

## MOTTO

أَيُّمَا رَجُلٍ تَدَيَّنَ دَيْنًا وَهُوَ مُجْمِعٌ أَنْ لَا يُؤْفِقِيَهُ إِيَّاهُ لَفِي اللَّهِ سَارِقًا

“Dari Shuhaib bin Al-khair Radillahu anhu, dari Rasulullah ‘alaihi wa sallam. Siapa saja yang berhutang lalu berniat tidak mau melunasinya, maka dia akan bertemu Allah (pada hari kiamat) dalam status sebagai pencuri.”

(HR. Ibnu Majah)

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang berutang) itu dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(Al-Baqarah: 280)

وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلٰٓئِكَةِ اِنِّىۤ جَاعِلٌ فِىۤ الْاَرْضِ خَلِیْفَةً ۗ قَالُوۤا اَجْعَلْ فِیۤهَا مَنْ یُّفْسِدُ فِیۤهَا  
وِیَسْفِكُ الدِّمَآءَ وَیَحْنُ نُسُجًا بِحَمْدِكَ وَنُقَدِّسُ لَكَ ۗ قَالَ اِنِّىۤ اَعْلَمُ مَا لَا تَعْلَمُونَ ﴿٣٠﴾

“(ingatlah) pada hari (ketika) setiap jiwa mendapatkan (balasan) atas kebajikan yang telah dikerjakan dihadapkan kepadanya, (begitu juga balasan) atas kejahatan yang telah dia kerjakan. Dia berharap sekiranya ada jarak yang jauh antara dia dengan (hari) itu. Dan Allah memperingatkan kamu akan diri (siksa-Nya). Allah Maha Penyayang terhadap hamba-hamba-Nya.”

(Al-Baqarah: 30)

## **PERSEMBAHAN**

*Sebagai tanda syukur kepada Allah SWT*

*Skripsi ini penulis persembahkan kepada*

*Aba, Mama, Kakak serta Adik tercinta*

*Sebuah pohon tidak dapat berdiri tegak dengan sangat kokok*

*Tanpa sinar yang diberikan oleh matahari*

*Tanpa air yang diberikan oleh hujan*

*Dan tanpa tanah yang begitu subur*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi atas kehadiat Allah *Subhanahuwata 'alaatas* segala nikmat akal, kesehatan, dan kekuatan yang diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. *Shalawat* serta salam kepada tuntunan dan suri tauladan Rasulullah *Salawallahua 'alaihiwassallam* yang telah membawa wahyu, sehingga seluruh manusia terhindan dari masa kebodohan serta dapat menikmati diseluruh penjuru dunia.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga dapat mempermudah penulis dalam menyusun skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih. Dengan tidak mengurangi rasa hormat kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, secara khusus penulis menghaturkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.SI., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.SI. dan Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc. M.A., selaku ketua dan sekretaris Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.

4. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A, selaku Pembimbing Skripsi, atas kesediaannya membagi waktu dan ilmu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi.
5. Bapak Drs. Muhammad Mas'udi, M.Ag., selaku Pembimbing Akademik Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dengan Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 01-50 angkatan 2012.
6. Bapak Hotman Himmawan H.Sekalu pemimpin dan manajer BMT BAROKAH *Padi Melati* yang telah memberi izin penulis untuk melaksanakan penelitian di BMT BAROKAH *Padi Melati*.
7. Kepada seluruh karyawan BMT BAROKAH *Padi Melati* yang telah banyak membantu dalam pelaksanaan penelitian.
8. Kepada segenap dosen Fakultas Agama Islam, atas semua ilmu yang kau tuangkan.
9. Kepada para staff dan karyawan Fakultas Agama Islam, atas bantuan administrasi dalam penyusunan skripsi ini.
10. Kepada keluarga tercinta yaitu Aba, Mama, Kak Rahma, dan Dek Tia yang selalu senantiasa mendukung setiap langkah dalam kehidupan ini.
11. Kepada Keluarga besar Gerakan Kepanduan Hizbul Wathan Qobilah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
12. Kepada sahabat-sahabatku yang selalu ada dalam suka dan duka.
13. Kepada seluruh teman-teman kelas EPI A 2012 atas nilai kebersamaan dalam menempuh pendidikan

14. Kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Dalam penyusunan skripsi ini, disadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangatlah dibutuhkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk semua pihak.

Yogyakarta, 30 Maret 2016

Peneliti,

Hanifah

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....   | i    |
| HALAMAN PERNYATAAN .....  | ii   |
| HALAMAN NOTA DINAS .....  | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN .....  | iv   |
| HALAMAN MOTTO .....   | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....   | vi   |
| HALAMAN KATA PENGANTAR .....  | vii  |
| DAFTAR ISI .....  | x    |
| DAFTAR TABEL .....  | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xiii |
| ABSTRAKSI .....   | xiv  |
| ABSTRACT .....  | xv   |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....   | xvi  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>  |      |
| A. Latar Belakang Masalah .....   | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....  | 8    |
| C. Tujuan Penelitian .....  | 9    |
| D. Kegunaan Penelitian .....  | 10   |
| E. Sistematika Pembahasan .....   | 10   |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA BERFIKIR</b>  |      |
| A. Tinjauan Pustaka .....   | 12   |
| B. <i>Murābahah</i> dalam Teori dan Praktik .....   | 16   |
| 1. Pengertian <i>Murābahah</i> .....  | 16   |
| 2. Dasar Hukum <i>Murābahah</i> .....   | 17   |
| 3. Rukun dan Syarat <i>Murābahah</i> .....  | 19   |
| 4. Pendapat Ulama terhadap <i>Murābahah</i> .....   | 22   |
| 5. Pola Transaksi <i>Murābahah</i> .....  | 23   |
| 6. <i>Pricing</i> dalam Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....                                   | 27   |
| C. Bentuk-bentuk Pidana Islam .....   | 28   |
| D. <i>Ta'zīr</i> .....  | 30   |
| 1. Pengertian <i>Ta'zīr</i> .....   | 30   |
| 2. Dasar Hukum <i>Ta'zīr</i> .....  | 31   |
| 3. Penerapan <i>Ta'zīr</i> .....  | 33   |
| E. Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang <i>Ta'zīr</i> dalam Keterlambatan<br>Angsuran ..... | 34   |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>  |      |
| A. Jenis Penelitian .....   | 36   |



|  |    |
|--|----|
| B. Populasi dan Sampel .....   | 37 |
| C. Lokasi dan Subyek Penelitian .....  | 40 |
| D. Sumber Data .....   | 40 |
| 1. Data Primer .....   | 40 |
| 2. Data Sekunder .....   | 40 |
| E. Metode Pengumpulan Data .....   | 41 |
| 1. Observasi .....   | 41 |
| 2. Wawancara .....   | 41 |
| 3. Dokumentasi .....   | 42 |
| F. Analisis Data .....   | 42 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>   |    |
| A. BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....  | 45 |
| 1. Sejarah BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....  | 45 |
| 2. Visi dan Misi BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....  | 47 |
| 3. Tujuan BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....   | 47 |
| 4. Susunan Organisasi BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....   | 48 |
| 5. Produk-Produk BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....  | 48 |
| B. Deskripsi Data Penerapan <i>Murabaha</i> dan <i>Ta'zīr</i> di BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....            | 52 |
| C. Analisis Aplikasi dan Penerapan <i>Murābahah</i> di BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....                      | 70 |
| D. Analisis Penerapan <i>Ta'zīr</i> terhadap Nasabah yang Mengalami Keterlambatan Perspektif Fatwa DSN-MUI ..... | 77 |
| E. Penyebab Keterlambatan Pembayaran Angsuran di BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....                            | 85 |
| F. Pengaruh <i>Ta'zīr</i> terhadap Nasabah BMT BAROKAH <i>Padi Melati</i> .....                                  | 92 |
| <b>BAB V PENUTUP</b>   |    |
| A. Kesimpulan .....  | 95 |
| B. Saran .....   | 97 |
| C. Penutup .....   | 99 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.4 Penerapan <i>Ta'zīr</i> terhadap Nasabah yang Menunda-Nunda<br>Pembayaran Angsuran ..... | 80 |
| Tabel 2.4 Jumlah Dana Infak yang Masuk dan Keluar Pada Tahun 2013 .....                            | 83 |
| Tabel 3.4 Jumlah Dana Infak yang Masuk dan Keluar Pada Tahun 2014 .....                            | 84 |
| Tabel 4.4 Jumlah Dana Infak yang Masuk dan Keluar Pada Tahun 2015 .....                            | 85 |
| Tabel 5.4 Jumlah Nasabah <i>Murābahah</i> Pada Tahun 2013-2015 .....                               | 93 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1.3 Proses Pengambilan Sampel .....    | 39 |
| Gambar 2.3 Kerangka Analisis Penelitian ..... | 44 |

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada buku “Pedoman Transliterasi Arab-Latin” yang dikeluarkan berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tertanggal 22 Januari 1988, nomor. 158 Tahun 1987 dan nomor. 0543b/U/1987. Di bawah ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

### 1. Konsonan Tunggal

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan         |
|----|------------|------|--------------------|--------------------|
| 1  | ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| 2  | ب          | Bā'  | B                  | Be                 |
| 3  | ت          | Tā   | T                  | Te                 |
| 4  | ث          | ṡā   | ṡ                  | Es titik di atas   |
| 5  | ج          | Jīm  | J                  | Je                 |
| 6  | ح          | Hā'  | Ḥ                  | Ha titik di bawah  |
| 7  | خ          | Khā' | Kh                 | Ka dan ha          |
| 8  | د          | Dal  | D                  | De                 |
| 9  | ذ          | Ḍal  | Ḍ                  | Zet titik di atas  |
| 10 | ر          | Rā'  | R                  | Er                 |
| 11 | ز          | Zai  | Z                  | Zet                |
| 12 | س          | Sīn  | S                  | Es                 |
| 13 | ش          | Syīn | Sy                 | Es dan ye          |
| 14 | ص          | Ṣād  | Ṣ                  | Es titik di bawah  |
| 15 | ض          | Dād  | Ḍ                  | De titik di bawah  |
| 16 | ط          | Tā'  | Ṭ                  | Te titik di bawah  |
| 17 | ظ          | Zā'  | Ẓ                  | Zet titik di bawah |
| 18 | ع          | 'Ayn | ...'               | Koma terbalik (di  |



جزية

Ditulis

*Jizyah*

#### 4. Vokal

Vokal bahasa Arab, terdiri dari tiga macam, yaitu: vokal tunggal (monoftong), vokal rangkap (diftong) dan vokal panjang.

##### a. Vokal tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya adalah:

1) *Fathāh* dilambangkan dengan a

Contoh: ضرب Ditulis *ḍaraba*

2) *Kasrah* dilambangkan dengan i

Contoh: فهم Ditulis *Fahima*

3) *Ḍammah* dilambangkan dengan u

Contoh: كتب Ditulis *Kutiba*

##### b. Vokal rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang dilambangkan berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

1) *Fathāh* + Yā' mati ditulis ai

Contoh: أيديهم Ditulis *Aidīhim*

2) *Fathāh* + Wau mati ditulis au

Contoh: تورات Ditulis *Taurāt*

##### c. Vokal panjang

Vokal panjang dalam bahasa Arab disebut *maddah*, yaitu *harakat* dan huruf, transliterasinya adalah:

1) *Fathāh*+ alif, ditulis *ā* (dengan garis diatas)

Contoh: جاهلية Ditulis *Jāhiliyyah*

2) *Fathāh*+ alif maqṣūr ditulis *ā* (dengan garis diatas)

Contoh: يسعى Ditulis *Yas'ā*

3) *Kasrah* + yā' mati ditulis *ī* (dengan garis diatas)

Contoh: مجيد Ditulis *Majid*

4) *Ḍammah* + wau mati ditulis *ū* (dengan garis diatas)

Contoh:      فروض      Ditulis      *furūd*

## 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf alif dan lam (ال). Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyyah*.

a. Bila diikuti oleh huruf *qamariyyah* ditulis al-

Contoh:      القرآن      Ditulis      *Al-qur'ān*

b. Bila diikuti oleh huruf *syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *syamsiyyah* yang mengikutinya serta menghilangkan huruf lam.

Contoh:      السنة      Ditulis      *As-sunnah*

## 6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan tanda apostrof. Namun hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan diakhir kata saja. Bila hamzah itu terletak di awal kata, maka ia tidak dilambangkan, tetapi ditransliterasikan dengan huruf a atau i atau u sesuai dengan harakat hamzah di awal kata tersebut.

Contoh:      الماء      Ditulis      *Al-Mā'*

                 تأويل      Ditulis      *Ta'wil*

                 أمر      Ditulis      *Amr*