

**UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA
AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BINA UMAT
MANDIRI KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM
EKONOMI SYARIAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Muamalah

Fakultas Syariah



Oleh:

ISMATUL MAULA

NIM. 1908202090

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON (UINSSC)
1447 H/ 2025 M**

ABSTRAK

Ismatul Maula. NIM: 1908202090, “UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIA’A”.

Salah satu pembiayaan yang paling banyak digunakan di BMT BUM Ketanggungan Brebes adalah pembiayaan murabahah. Sebelum menyalurkan pembiayaan pihak BMT sangat bersikap hati-hati agar dana yang disalurkan digunakan dengan baik sesuai dengan akad yang sudah disepakati bersama. Untuk itu pihak BMT sebelum memberikan pembiayaan melakukan analisis terhadap calon anggota. Namun, meskipun melalui proses analisis pembiayaan yang dilakukan tidak selalu berjalan lancar sehingga terjadi pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Bagaimana implementasi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad murabahah bil wakalah di BMT Bina Umat Mandiri Ketanggungan? dan Bagaimana implementasi penyelesaian pembiayaan yang bermasalah dalam akad murabahah bil wakalah UMKM dalam hukum ekonomi syariah, Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan metode kualitatif. Yaitu penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan kasus, yang mana tujuan dari penelitian normatif adalah untuk mempelajari bagaimana penerapan kaidah hukum dilakukan dalam praktiknya

Adpun hasil dari penelitian ini yaitu Pertama Bahwa implementasi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad murabahah bil wakalah di BMT Bina Umat Mandiri melakukan komunikasi penagihan secara intensif, kemudian surat peneguran nasabah dengan memberikan SP 1 sampai SP 3, kemudian dengan penjadwalan kembali, persyaratan kembali, dan penyelesaian terahir setelah isomasi akan menawarkan untuk menjual asetnya sendiri atau di jualkan oleh BMT BUM. Kedua, implementasi penyelesaian pembiayaan bermasalah ini dalam hukum ekonomi syariah dengan Al-Sulh dimana BMT BUM dan ndebitur bermusyawarah bersama menggunakan cara damai, at-tahkim dengan mediasi, apabila keduanya tidak berhasil dengan al-sulh dan at-tahkim jalan yang di tempu adalah al-qadha jalan pengadilan, hingga ahir dengan al- qadha dalam al-quran surat an-nahl ayat 90 menegaskan dalam berlaku adil, bijak memberikan bantuan dan melarang perbuatan keji, penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad murabahah dalam ekonomi syariah di atur berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.46/DSN-MUI/II/2005 tentang potongan tagihan murabahah, Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005 tentang penyelesaian piutang murabahah bagi nasaba tidak mampu membayar, Fatwa DSN-MUI No.48/DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali, Fatwa DSN-MUI No.49/DSN-MUI/II/2005 tentang boleh melakukan konversi dengan membuat akad baru bagi nasabah yang tidak bisa menyelesaikan pembiayaan sesuai jumlah dan waktu yang sudah di sepakati, penyelesaian piutang murabahah bil wakalah ini merujuk pada firman Allah QS. Al-Baqarah ayat 80 untuk memberikan tanggungan waktu sampai di peroleh kelapangan dalam membayar hutang.

Kata kunci: BMT, Murabahah bil wakalah , Hukum ekonomi Syariah.

ABSTRACT

Ismatul Maula. NIM: 1908202090, "EFFORTS TO RESOLUTE PROBLEMATIC FINANCING OF UMKM IN MURABAHAH BIL WAKALAH AGREEMENT AT KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN IN THE PERSPECTIVE OF SYARI'A ECONOMIC LAW".

One of the most widely used financing at BMT BUM Ketanggungan Brebes is murabahah financing. Before distributing financing, the BMT is very careful so that the funds distributed are used properly in accordance with the agreement that has been agreed upon together. For this reason, the BMT conducts an analysis of prospective members before providing financing. However, even though the financing analysis process is carried out, it does not always run smoothly so that problematic financing occurs.

This study aims to determine how the implementation of resolving problematic financing in the murabahah bil wakalah agreement at BMT Bina Umat Mandiri Ketanggungan? and How is the implementation of problematic financing settlement in the murabahah bil wakalah contract of MSMEs in Islamic economic law, The approach used in this study is a qualitative method approach. Namely qualitative research using a case approach, where the purpose of normative research is to study how the application of legal principles is carried out in practice.

The results of this study are First That the implementation of problematic financing settlement in the murabahah bil wakalah contract at BMT Bina Umat Mandiri carries out intensive collection communication, then a letter of warning to customers by providing SP 1 to SP 3, then with rescheduling, re-requirements, and the final settlement after isomasi will offer to sell their own assets or be sold by BMT BUM. Second, the implementation of the resolution of problematic financing in Islamic economic law with Al-Sulh where BMT BUM and the debtor deliberate together using peaceful means, at-tahkim with mediation, if both are unsuccessful with al-sulh and at-tahkim the path taken is al-qadha the path of court, until finally with al-qadha in the Qur'an, letter an-nahl verse 90 emphasizes in acting fairly, wisely providing assistance and prohibiting vile acts, the resolution of problematic financing in the murabahah contract in Islamic economics is regulated based on Fatwa DSN-MUI No.46/DSN-MUI/II/2005 concerning murabahah bill deductions, Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005 concerning the settlement of murabahah receivables for customers unable to pay, Fatwa DSN-MUI No.48/DSN-MUI/II/2005 concerning rescheduling, Fatwa DSN-MUI No.49/DSN-MUI/II/2005 on the permissibility of converting by making a new contract for customers who cannot complete the financing according to the amount and time that has been agreed upon, the settlement of murabahah bil wakalah receivables refers to the word of Allah QS. Al-Baqarah verse 80 to provide a time guarantee until the opportunity to pay the debt is obtained.

Keywords: BMT, Murabahah bil wakalah, Sharia economic law.

خلاصة

عصمت مولى: رقم المرسوم الوطني رقم ١٩٠٨٢٠٢٠٩٠، "جهود حل مشاكل تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عقد المراجعة بالوكالة في جمعية التمويل والادخار والإقراض التعاونية الشرعية لبنك معاملات بيت المال وتمويل بيتا أمت منديري، المسؤولية من منظور القانون الاقتصادي الشرعي".

يُعد تمويل المراجعة أحد أكثر أشكال التمويل شيوعًا في بيت المال والتمويل. قبل توزيع التمويل، يحرص بيت المال والتمويل على استخدام الأموال الموزعة بشكل صحيح وفقًا للعقد المتفق عليه. لهذا السبب، يُجري بيت المال والتمويل تحليلًا للأعضاء المحتملين قبل تقديم التمويل. ومع ذلك، على الرغم من إجراء عملية تحليل التمويل، إلا أنها لا تسير دائمًا بسلاسة، مما يؤدي إلى مشاكل في التمويل.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد كيفية تطبيق تسوية التمويل الإشكالية فعقد المراجعة بالوكالة في بيت المال وتمويل بيتا أمت مانديري كيتانغونغان؟ وكيف يتم تطبيق تسوية التمويل الإشكالية في عقد المراجعة بالوكالة على المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الشريعة الإسلامية. المنهج المستخدم في هذه الدراسة هو منهج نوعي، أي بحث نوعي باستخدام منهج الحالة، حيث يهدف البحث المعيارى إلى دراسة كيفية تطبيق القواعد القانونية عمليًا. النتائج هي:

نتائج هذه الدراسة هي: أولاً، أن تنفيذ تسوية التمويل الإشكالي في عقد المراجعة بالوكالة في بيت المال وتمويل بيتا أمت منديري يقوم باتصالات تحصيل مكثفة، ثم خطاب تحذير للعملاء من خلال تقديم خطاب التحذير الأول إلى خطاب التحذير الثالث، ثم مع إعادة الجدولة وإعادة المتطلبات والتسوية النهائية بعد العزل سوف يعرض بيع أصوله الخاصة أو أن يبيعها بيت المال وتمويل بيتا أمت منديري.

ثانيًا، تطبيق حل مشاكل التمويل في الشريعة الإسلامية بالصالح، حيث يتشاور بيت المال والتمويل بين أمة المدين معًا بالطرق السلمية، والتحكيم بالوساطة، فإذا فشل بالصالح والتحكيم، فالطريق المتبع هو القضاء، وصولًا إلى القضاء في القرآن الكريم، حيث تؤكد الآية ٩٠ من سورة النحل على العدل والحكمة في تقديم المساعدة وتحرير المنكرات. ويُنظّم حل مشاكل التمويل في عقد المراجعة في الاقتصاد الإسلامي بناءً على فتوى المجلس الشرعي الوطني التابع لمجلس علماء إندونيسيا رقم ٢٠٠٥/١١/٤٦ بشأن خصص فواتير المراجعة، فتوى المجلس الوطني الشرعي التابع لمجلس علماء إندونيسيا رقم ٢٠٠٥/١١/٤٧ بشأن تسوية مستحقات المراجعة للعملاء غير القادرين على السداد، فتوى المجلس الوطني الشرعي التابع لمجلس علماء إندونيسيا رقم ٢٠٠٥/١١/٤٨ بشأن إعادة الجدولة، فتوى المجلس الوطني الشرعي التابع لمجلس علماء إندونيسيا رقم ٢٠٠٥/١١/٤٩ بشأن جواز التحويل عن طريق عقد جديد للعملاء الذين لا يستطيعون إكمال التمويل وفقًا للمبلغ والمدة المتفق عليها، وتشير تسوية مستحقات المراجعة بالوكالة إلى قول الله تعالى في الآية ٨٠ من سورة البقرة لتحديد مهلة زمنية حتى تتاح الفرصة لسداد الدين.

الكلمات المفتاحية: بيت مال وتمويل، المراجعة بالوكالة، الشريعة الاقتصادية.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMTBINA UMAT MANDIRI KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARI’AH”** oleh Ismatul Maula, NIM: 1908202090, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Tanggal 6 Juni 2025.

Skripsi telah di terima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Hukum (SH) Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) Pada Universitas Islam Negri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Mensetujui



Mohamad Rana M.H.I

NIP: 198711292019031005

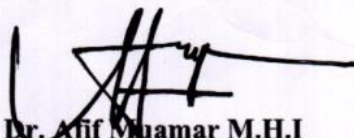
Sekretaris Sidang



Jefik Zulfikar Hafizd M.H

NIP: 199207252019031012

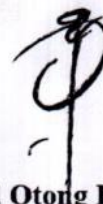
Penguji I



Dr. Afif Muamar M.H.I

NIP: 19851219 201503 1007

Penguji II



Achmad Otong Busthomi Lc.,M.Ag

NIP: 197312232007011022

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA
AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BINA UMAT
MANDIRI KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM
EKONOMI SYARIAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah

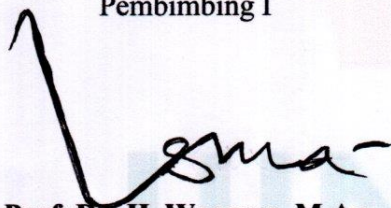
Oleh:

Ismatul Maula

NIM: 1908202090

Pembimbing :

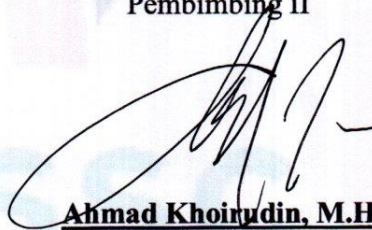
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP: 19590107 199201 1001

Pembimbing II

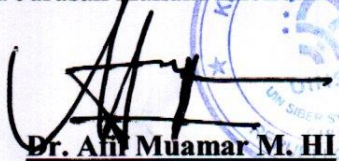


Ahmad Khoirudin, M.H

NIP. 19871129 201903 1000

Mengetahui

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dr. Afif Muamar M. HI

NIP: 19851219 201503 1007

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, tela'ah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **ISMATUL MAULA**, NIM : **1908202090** dengan judul **"UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARI'AH"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah (HES) Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negri Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui :

Pembimbing I

Prof. Dr.H. Wasman, M.Ag

NIP: 19590107 199201 1001

Pembimbing II

Ahmad Khoirudin, M.H

NIP. 19871129 201903 1000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. Afif Muamar M.HI

NIP: 19851219 201503 1007

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : ISMATUL MAULA
NIM : 1908202090
Tempat, tanggal lahir : Brebes, 20 Oktober 1999
Alamat : Desa. Sutamaja Kec. Kerana Kab. Brebes

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi dengan judul “UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH” ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S-1) di UINSSC UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain yang digunakan dalam penulisan skripsi ini telah dikutip atau dicantumkan sesuai ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang di jatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 16 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



ISMATUL MAULA

NIM: 1908202090

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobilalamin segala puji bagi Allah SWT, atas berkat dan rahmat-Nya telah memberikah penulis kemampuan dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa sholawat dan salam senantiasa penulis panjatkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW.

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada.

Diri penulis sendiri, terimakasih sudah mampu bertahan sejauh ini, terimakasih atas segala usahanya dan mewujudkan mimpi dalam menyelesaikan tugas ahir, terimakasih senantiasa kuat dalam menghadapi segala rintangan yang menghadang dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Untuk suami tercinta Syaiful Bachtiar S.kom sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tak terhingga. Untuk anak bayi ku Adhwa Zunaira Bachtiar yang senantiasa selalu turut ikut dalam proses ini sampai ahir, sebagai tanda terimakasih, dan rasa sayang yang tak terhingga. Suami Syaiful Bachtiar dan Anak Adhwa Zunaira Bachtiar, terimakasih atas segala pengorbanannya mendampingi penulis hingga sampai titik ini, Syaiful Bachtiar S.Kom Adhwa Zunaira Bachtiar yang telah menjadi suport sistem dalam menjalankan tugas skripsi ini. Terimakasih atas untaian doa yang tak pernah berhenti terucap untuk penulis, doa yang senantiasa terselip di setiap sujud kepada-Nya. Terimakasih atas air mata, keringat, lelah dan waktu yang sudah terkorbankan untuk memberikan yang terbaik bagi penulis.

Keluarga serta teman-teman tersayang, terimakasih telah memberikan semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah memberikan banyak hal yang cukup untuk peneliti jadikan sebagai pembelajaran agar bisa menjadi manusia yang jauh lebih baik.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis lahir di Desa Kalibuntu Kecamatan Losari Kabupaten Brebes pada Tanggal 20 Oktober 1999. Dengan harap tumbuh menjadi anak yang membawa kebaikan penulis diberi Nama Ismatul Maula. Penulis merupakan anak ke lima dari enam bersaudara dari pasangan Abdul Munir dan Siti Halimah.



Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh penulis yaitu:

Pendidikan Formal:

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. TK Al-Ikhlas kalibuntu Jl. Istana Rt.03/02 | 2006-2007 |
| 2. SD Negri 02 Kalibuntu, Kalibuntu bonjot, Losari-Brebes | 2011-2012 |
| 3. Madrasah Tsanawiyah An-Najah Kalimukti Pabedilan-Cirebon | 2013-2014 |
| 4. Madrasah Tsanawiyah Muallimat Al-Hikamus Salafiyah Babakan, Ciwaringin-Cirebon | 2012-2013/
2014-2015 |
| 5. Madrasah Aliyah Muallimat Al-Hikamus Salafiyah Babakan, Ciwaringin-Cirebon | 2017-2018 |

Pendidikan non-Formal :

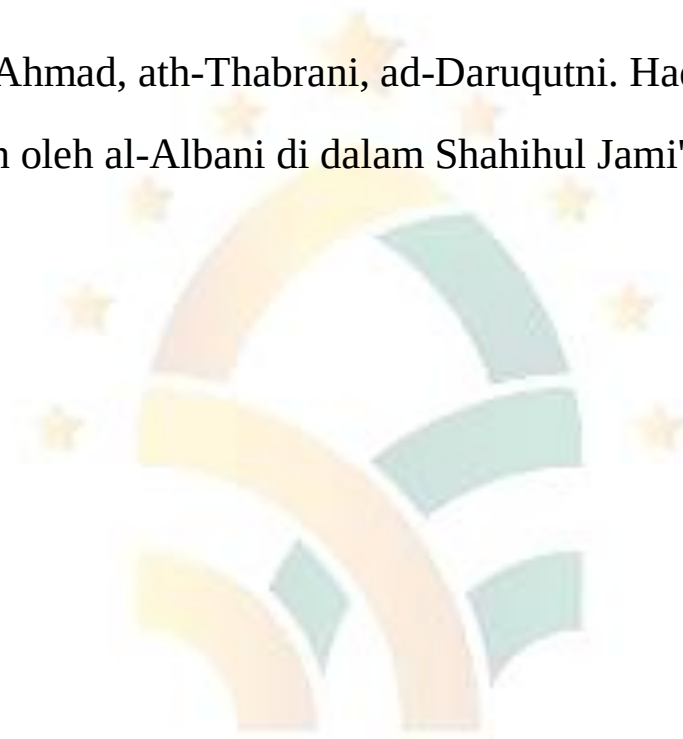
- | | |
|--|-----------|
| 1. Pondok pesantren muallimat, Babakan, Ciwaringin-Cirebon | 2017-2018 |
| 2. Pondok pesantren madinatunnajah, Kalimukti, Pabedilan-Cirebon | 2013-2014 |
| 3. LIA (Lembaga Indonesia Amerika), CBD Ciledug, Karang Tengah, Tangerang-Banten | 2018-2019 |

Penulis mengikuti program S-1 Pada fakultas Syariah Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi: "**UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARI'AH**", dibawah bimbingan bapak Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag dan bapak Ahmad Khoirudin, M.H.

“Motto”

"Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain dan yang membantu orang dalam kesusahan."

(HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni. Hadits ini dihasankan oleh al-Albani di dalam Shahihul Jami' no: 3289).



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH
NURJATI CIRESON

KATA PENGANTAR

الحمد لله فضل بني ادم بالعلم والعمل على جميع العالم والصلاة والسلام على سيدنا محمد سيد العرب والعجم وعلى آله و أصحابه
ينابيع العلوم والحكم. أما بعد

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : "**UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH UMKM PADA AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARI'AH**", sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada sahabatnya, sampai kepada para pengikutnya.

Penulis sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas syariah dan UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Penulis menyadari bahwa pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini dapat di selsaikan dengan baik berkat doa, dukungan, bimbingan, semangat dan bantuan dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Maka sari itu dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jelani, M.Ag selaku rector UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).
2. Bapak Dr. Afif Muamar M.HI selaku ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC)
3. Bapak Prof. Dr.H. Wasman, M.Ag, selaku pembimbing I atas dukungan semangat, dan kebesaran yang tak ternilai harganya selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Ahmad Khoirudin, M.H selaku pembimbing II atas komentar dan sarannya yang berwawasan ,yang membantu saya memperbaiki dan meningkatkan penyelesaian tugas ahir ini.

5. Bapak Arif Wirma Pratama M.E, selaku kepala BMT yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian skripsi di KSPPS BMT BUM Ketanggungan.
6. Syaiful bachtiar S.kom suami ku dan Adhwa zunaira bachtiar anak ku yang telah memberikan do'a, motivasi, semangat dan kasih sayang sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh sahabat saya yang turut mendukung dan memberikan semangat untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	iii
المخلص.....	iv
LEMBARAN PENGESAHAN.....	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	vi
NOTA DINAS.....	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
“Motto”	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR PUSTAKA.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang	1
B.Rumusan Masalah	6
C.Tujuan dan Penelitian.....	7
D.Manfaat Penelitian.....	7
E.Literature Review	8
F.Kerangka Pemikiran.....	20
G.Metodologi Penelitian	24
H.Sistematika Penulisan.....	28
BAB II TEORI TENTANG AKAD, PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH, PENYELESAIAN PEMBIAYAAN UMKM PADA AKAD	

MURABAHAH BIL WAKALAH DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARI'AH.....	30
A. Baitul Mal Wat Tamwil.....	30
B. UMKM	38
C. Akad Murabahah Bil Wakalah	40
D. Pembiayaan Bermasalah	42
1. Pembiayaan.....	43
2. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	43
3. Strategi Pencegahan Pembiayaan Bermasalah.....	44
E. Pembiayaan Bermasalah Dalam Hukum Ekonomi Islam.....	48
F. Fatwa DSN Murabahah Bil Wakalah.....	53
BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN....	59
A. Profil Perusahaan.....	58
B. Visi Dan Misi KSPPS BMT BUM Ketanggungan.....	60
C. Struktur Kepengurusan KSPPS BMT BUM Ketanggungan	62
D. Produk Layanan Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah KSPPS BMT BUM Ketanggungan Pada UMKM.....	62
BAB IV ANALISIS STRATEGI PENCEGAHAN PEMBIYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA UMKM DI KSPPS BMT BUM KETANGGUNGAN.....	63
A. Implementasi Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Bil Wakalah pada UMKM di KSPPS BUM Ketanggungan	63
B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Strategi Yang Dilakukan Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Umkm di KSPPS BUM Ketanggungan	67
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70

B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81

DAFTAR ISI GAMBAR

Gambar 1.1	24
Gambar 2.1	39
Gambar 2.2	42
Gambar 3.1	61



PEDOMAN TRANSLITERAS

A. Konsonan

Fonen konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, pada tanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 0593b/1987. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	”	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta’addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

Ta’marbutah di Akhir Kata

- Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	hikmah
الجزية	Ditulis	Jizyah

(Ketentuan ini tidak tampak terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat, dsb, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- . b. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h

كرامة العلياء	Ditulis	Karomah al-auliya
زكاة الفطر	Ditulis	Zakat al-fitr

Vokal Pendek

(—)	Fathah	Ditulis	A
(=)	Kasrah	Ditulis	I
(و)	Dammah	Ditulis	U

Vokal Panjang

Fathah + Alif جاهلة	Ditulis	Ā
	Ditulis	Jahiliyah
Fathah + ya‘‘mati تنصّ	Ditulis	Ā
	Ditulis	Tansa
Fathah + ya‘‘mati كرم	Ditulis	ī
	Ditulis	Karim
Fathah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū
	Ditulis	Furūd

Vokal Rangkap

Fathah + ya‘‘mati بنكن	Ditulis	Ai
	Ditulis	Bainakum
Fathah + wawu mati قل	Ditulis	Au
	Ditulis	Qaul

Vokal pendek yang bertautan dalam satu kata dipisahkan dengan aposrof

أَنْتَنْ	Ditulis	a'antum
أُءِدَتْ	Ditulis	u'idat
رَتْن لَثَى	Ditulis	la'in syakartum

Kata sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

الْقُرْآن	Ditulis	Al-Qur'an
الْقِيَاس	Ditulis	Al-Qiyas

b. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis dengan menyebabkan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)nya

السَّمَاء	Ditulis	As-Sama'
الشَّمْس	Ditulis	Asy-Syams

Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

زَاوِيَةُ الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawi al-furud
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	Ahl as-Sunnah