

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BAGI ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA SEBELUM
JATUH TEMPO DI BMT UMMAT SEJAHTERA ABADI
CABANG PECANGAAN PERSEPEKTIF DSN-MUI NO
:07/DSN-MUI/IV/2000**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

SIFIA ANASTASIYA

NIM :181420000231

NIRM : 18/X/17.1.3/0469

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NADHALATUL ULAMA JEPARA

2022

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya (Sifia Anastasiya), NIM. 181420000231, NIRM. 18/X/17.1.3/0469 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seharusnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam refrensi sebagai rujukan penulisan karya tulis ini dibuktikan dengan hasil cek plagiasi sebagaimana terlampir.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 16 Agustus 2022

Penulis,



Sifia Anastasiya

NIM. 18142000231

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UNISNU Jepara

Di Tempat

Assalamu'alaikum wr,wb

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh :

| | | |
|--------------------|---|--|
| Nama | : | Sifia Anastasiya |
| NIM | : | 181420000213 |
| NIRM | : | 18/X/17.1.3/0469 |
| Tempat, Tgl. Lahir | : | Jepara, 04 Juni 1998 |
| Program Studi | : | Perbankan Syariah |
| Fakultas | : | Syariah dan Hukum |
| Judul | : | Analisis Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bagi Anggota Yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo di BMT Ummat Sejahtera Abadi Cabang Pecangaan Persepektif DSN-MUI NO:07/DSN-MUL/IV/2000 |

Kami memandang bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/Munaqasyah.

Wassalamu'alaikum wr,wb

Jepara, 16 Agustus 2022
Pembimbing 1

Jepara, 16 Agustus 2022
Pembimbing 2



Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY : 2 730306 14 153



Ahmad Fauzan Mubarok, S.E., M.Sy
NIY : 2 860510 12 079



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

- Prodi Hukum Keluarga Islam
Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020
• Prodi Perbankan Syari'ah
Terakreditasi B No:13867/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/S/XII/2021
Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Sifia Anatasiya
NIM : 181420000231
NIRM : 18/X/17.1.3/0431
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 04 Juni 1998
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Judul : ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BAGI ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA SEBELUM
JATUH TEMPO DI BMT UMMAT SEJAHTERA ABADI
CABANG PECANGANAN PERSEPEKTIF DSN-MUI NO :
07/DSN-MUI/IV/2000

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Pengaji Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

Rabu, 24 Agustus 2022

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu
(S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 24 Agustus 2022

Dewan Sidang,

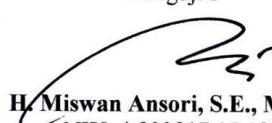
Ketua Sidang


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

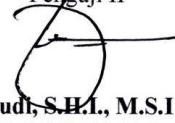
Sekretaris Sidang


Ahmad Fauzan Mubarok, S.E., M.Sy.
NIY. 2 860510 12 079

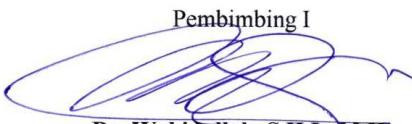
Pengaji I


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

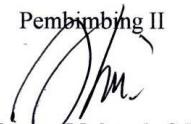
Pengaji II


Hudi, S.H.I., M.S.I.
NIY. 2 750521 13 119

Pembimbing I


Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

Pembimbing II


Ahmad Fauzan Mubarok, S.E., M.Sy.
NIY. 2 860510 12 079

TRANSLITERASI

1. Konsonan

| No. | Arap | Latin |
|-----|------|--------------------|
| 1 | ا | tidak dilambangkan |
| 2 | ب | B |
| 3 | ت | T |
| 4 | ث | ṣ |
| 5 | ج | J |
| 6 | ح | H |
| 7 | خ | Kh |
| 8 | د | D |
| 9 | ذ | Ż |
| 10 | ر | R |
| 11 | ز | Z |
| 12 | س | S |
| 13 | ش | Sy |
| 14 | ص | ṣ |
| 15 | ض | ḍ |

| No | Arap | Latin |
|----|------|-------|
| 16 | ط | ṭ |
| 17 | ظ | ẓ |
| 18 | ع | ‘ |
| 19 | غ | g |
| 20 | ف | f |
| 21 | ق | q |
| 22 | ك | k |
| 23 | ل | l |
| 24 | م | m |
| 25 | ن | n |
| 26 | و | w |
| 27 | ه | n |
| 28 | ء | ‘ |
| 29 | ي | y |

2. Vokal Pendek

..‘.. = a كَتَبَ kataba

...,.= i سُعِلَ su’ila

..ُ.. = u يَذْهَبُ Yażhabu

3. Vokal Panjang

!.. =a فَالَّا qāla

يٰ = i قَيْلَةً qīla

أُ =u يَقْرُئُ Yaqūlu

4. Diftong

أَيٌ = ai كَيْفَ kaifa

أَوٌ = au حَوْلَ haula

Catatan:

Kata sandang [al-] pada bacaan syamsiyyah atau qamariyyah ditulis [al-] secara konsisten supaya selaras dengan teks Arapnya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillaahirabbil'alamin, segala puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufiq dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat serta salam semoga teteap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya. Aamiin.

Tugas akhir dengan judul “Analisis Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bagi Anggota Yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo di BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan Persepektif DSN-MUI No : 07/DSN-MUI/IV/2000” ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan Program Studi Perbankan Syariah Strata satu (S-1), Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini bukan hasil jerih payah penulis semata, namun melibatkan pihak lain yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun secara tidak lansung. Pada kesempatan ini, penulis bermaksud untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis.

1. Bapak Dr. Sa'adullah Assa'idi, M.Ag. selaku Rektor UNISNU Jepara beserta staf dan administratif UNISNU Jepara.
2. Bu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A. selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Hukum UNISNU Jepara beserta Staf Dan Administratif Fakultas Syariah Dan Hukum Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., M.B.A. selaku Ketua Jurusan Program Perbankan Syariah.
4. Bapak Wahidullah, S.H.I., M.H. selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Ahmad Fauzan Mubarok, S.E., M.Sy. selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Segenap Dosen pengajar di lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan selama di bangku perkuliahan.
7. Keluarga Besar KSPPS BMT USA Cabang Pecangaan Jepara yang telah memberikan tempat kepada penulis dalam melakukan penelitian sehingga terciptanya kelancaran dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Kepada kedua orang tua, Bapak Sunarto Dan Ibu Siti Khotijah yang senantiasa mendoakan, memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun materil. Tiada hal lain yang paling membahagiakan selain membahagiakanmu.

9. Keluarga besar PS-2 angkatan 2018, terima kasih banyak atas doa dan motivasinya kepada saya baik secara moril maupun materil.
10. Dan semua pihak yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini.

Akhirnya tiada uataian kata yang paling berharga ucapan Alhamdulillahi Rabbil Alamiin atas Rahmat dan Karunia serta Ridha Illahi. Demikian ucapan terima kasih penulis haturkan kepada seluruh pihak, semoga kebaikan serta bantuan kepada penulis menjadi amal ibadah dan mendapat berkah dari Allah SWT.

Penulis menyadari banyak kekurangan yang terdapat dalam pembuatan skripsi ini. Untuk itu saran dan kritik kiranya dapat memperbaiki skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa meridhai aktivitas kita berjuang di jalan-Nya serta menjadikan kita semua sebagai hamba-Nya yang bahagia di dunia akhirat.

Jepara, 16 Agustus 2022

Sifia Anastasiya

MOTTO

“ Jangan jadikan pendidikan sebagai alat untuk mendapatkan harta, demi memperoleh uang untuk memperkaya dirimu. Belajarlah supaya tidak menjadi orang bodoh dan dibodohi oleh orang “

(Ulilamrir Rahman)

ABSTRAK

| | |
|---------------|---|
| Judul | : ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH BAGI ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA SEBELUM JATUH TEMPO DI BMT UMMAT SEJAHTERA ABADI CABANG PECANGAAN PERSEPEKTIF DSN-MUI NO:07/DSN-MUI/IV/2000 |
| Penulis | : Sifia Anastasiya |
| NIM | : 181420000231 |
| Prodi | : Perbankan Syariah |
| Pembimbing I | : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H. |
| Pembimbing II | : Ahmad Fauzan Mubarok, S.E.,M.Sy. |
| Pengaji I | : H. Miswan Ansor, S.E., M.B.A |
| Pengaji II | : Hudi, S.H.I., M.S.I |
| Tanggal Ujian | : 24 Agustus 2022 |

BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan merupakan lembaga keuangan syariah yang melakukan kegiatan penghimpunan dana melalui simpanan yang kemudian disalurkan melalui pembiayaan. Dalam penyaluran pembiayaan terdapat resiko. Salah satu adalah anggota pembiayaan meninggal dunia sebelum jatuh tempo pada BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan. Permasalahan yang singkat dalam penelitian ini adalah apakah pelaksanaan akad pembiayaan mudharabah di BMT USA Pecangaan kurang sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No:07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* dan bagaimana penanganan pembiayaan mudharabah bagi anggota yang meninggal dunia sebelum jatuh tempo di BMT USA Pecangaan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan akad pembiayaan mudharabah yang sesuai dengan fatwa DSN-MUI No:07/DSN-MUI/IV/2000 dan untuk mengetahui penanganan pembiayaan mudharabah bagi anggota yang meninggal dunia sebelum jatuh tempo di BMT USA Pecangaan. Untuk memecahkan masalah yang ada, penulis menggunakan jenis penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Adapun metode pengumpulan data yang penulis gunakan adalah metode interview, observasi, dan dokumentasi. Dalam menganalisis data, peneliti menyajikan hasil penelitian dalam bentuk uraian singkat yang mudah dipahami. Hasil penelitian ini adalah pelaksanaan akad pembiayaan *mudharabah* di BMT USA Pecangaan yang sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No:07/DSN-MUI/IV/2000 tentang *mudharabah*. Dan penyelesaian yang dilakukan untuk kasus anggota yang meninggal dunia yaitu dengan membebaskan anggota yang masih terdapat kewajiban pembayaran angsuran dengan mengajukan klaim asuransi pada lembaga asuransi.

Kata Kunci : Meninggal Dunia, Produk Pembiayaan, Akad *Mudharabah*

ABSTRACT

BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan is a sharia financial institution that conducts fund-raising activities through deposits which are then channeled through financing. In the distribution of financing there is a risk. One of them is a financing member who dies before maturity at BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan. The brief problem in this study is whether the implementation of the mudharabah financing contract at BMT USA Pecangaan is in accordance with the DSN-MUI Fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 regarding easy-rabah financing and how to handle mudharabah financing for members who die before maturity at BMT USA Pecangaan. The purpose of this study was to determine the implementation of the mudharabah financing agreement in accordance with the DSN-MUI fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 and to determine the handling of mudharabah financing for members who died before maturity at BMT USA Pecangaan. To solve the existing problems, the author uses a type of field research using a qualitative descriptive approach. The data collection method that the author uses is the method of interview, observation, and documentation. In analyzing the data, the researcher presents the research results in the form of a short description that is easy to understand. The result of this study is the implementation of the mudharabah financing agreement at BMT USA Pecangaan which is in accordance with the DSN-MUI Fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 regarding mudharabah. And the settlement for the case of a member who dies is by releasing members who still have an obligation to pay installments by submitting an insurance claim to an insurance institution.

Keywords: Death, Financing Products, Mudharabah Contract

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------------------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | Error! Bookmark not defined. |
| NOTA PEMBIMBING SKRIPSI | Error! Bookmark not defined. |
| PENGESAHAN SKRIPSI | Error! Bookmark not defined. |
| TRANSLITERASI..... | ii |
| KATA PENGANTAR | vi |
| MOTTO..... | viii |
| ABSTRAK | ix |
| <i>ABSTRACT</i> | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| BAB I | 1 |
| PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 9 |
| C. Tujuan dan Manfaat penelitian | 9 |
| D. Kajian Pustaka | 10 |
| E. Kerangka Teori | 17 |
| F. Metode Penelitian..... | 23 |
| G. Sistematika Pembahasan..... | 27 |
| BAB II | 30 |
| LANDASAN TEOR | 30 |
| A. Pembiayaan..... | 30 |
| B. Pembiayaan Mudharabah..... | 35 |
| C. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) atau Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) | 40 |
| BAB III..... | 47 |
| OBJEK PENELITIAN | 47 |
| A. Gambaran Umum BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan | 47 |
| 1. Profil KSPPS BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan | 47 |
| 2. Visi dan Misi BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan | 48 |
| 3. Strukur Organisasi BMT USA Pecangaan | 48 |
| 4. Sarana dan Prasarana | 50 |
| 5. Uraian Tugas..... | 52 |
| 6. Produk- Produk KSPPS BMT USA Pecangaan | 59 |
| BAB IV | 67 |
| ANALISIS DATA | 67 |

| | |
|---|----|
| A. Kesesuaian Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah</i> Di BMT Ummat Sejahtera Abadi Pecangaan Menurut FATWA DSN-MUI NOMOR: 07/DSN-MUI/IV/2000 | 67 |
| B. Analisis Penanganan Pembiayaan Bagi Anggota yang Meninggal Dunia ... | 72 |
| BAB V..... | 73 |
| PENUTUP..... | 73 |
| A. Kesimpulan..... | 73 |
| B. Saran | 74 |
| DAFTAR PUSTAKA | 76 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | 79 |
| RIWAYAT HIDUP..... | 82 |