

**KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(STUDI DI BANK DANAMON SYARIAH SURAKARTA)**

TESIS

Diajukan Kepada
Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister dalam Ilmu Hukum



Oleh

DARU UTAMI
NIM : R 100080051

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2012**

NOTA PEMBIMBING

Prof. Dr. Adi Sulistiyo, S.H., M.Hum
Dosen Program Studi Ilmu Hukum
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Nota Dinas
Hal : Tesis Saudara Daru Utami

Kepada Yth.
Ketua Program Studi Ilmu Hukum
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya terhadap Tesis saudara:

Nama : Daru Utami
NIM : R 100080051
Konsentrasi : Studi Ilmu Hukum
Judul : KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK
SYARIAH
(Studi di Bank Danamon Syariah Surakarta)

Dengan ini kami menilai tesis tersebut dapat disetujui untuk diajukan dalam sidang ujian tesis pada Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Wasslamu'alaikum wr. wb.

Surakarta, 12 April 2012
Pembimbing I



Prof. Dr. Adi Sulistiyono, S.H., M.Hum

NOTA PEMBIMBING

Prof. Dr. Absori, S.H., M.Hum
Dosen Program Studi Ilmu Hukum
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Nota Dinas
Hal : Tesis Saudara Daru Utami

Kepada Yth.
Ketua Program Studi Ilmu Hukum
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya terhadap Tesis saudara:

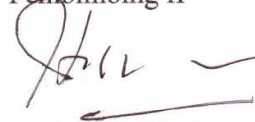
Nama : Daru Utami
NIM : R 100080051
Konsentrasi : Studi Ilmu Hukum
Judul : KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK
SYARIAH
(Studi di Bank Danamon Syariah Surakarta)

Dengan ini kami menilai tesis tersebut dapat disetujui untuk diajukan dalam sidang ujian tesis pada Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Surakarta, 10 Mei 2012

Pembimbing II



Prof. Dr. Absori, S.H., M.Hum

TESIS BERJUDUL
KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(STUDI DI BANK DANAMON SYARIAH SURAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh

DARU UTAMI


telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

pada tanggal 29 Mei 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

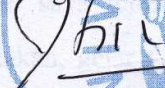
Pembimbing Utama


Prof. Dr. Adi Sulistiyono, S.H., M.Hum

Anggota Dewan Penguji Lain


Prof. Dr. Harun, S.H., M.Hum

Pembimbing Pendamping I



Prof. Dr. Absori, S.H., M.Hum

Pembimbing Pendamping II

Surakarta, 28 Juni 2012

Universitas Muhammadiyah Surakarta
Program Pascasarjana
Direktur,




Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Daru Utami

NIM : R 100080051

Program Studi : Ilmu Hukum

Judul : KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(Studi di Bank Danamon Syariah Surakarta)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang saya serahkan ini benar-benar hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti tesis ini jiplakan, gelar yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Mei 2012

Yang membuat pernyataan,



DARU UTAMI

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Remember ! The work, you don't like do today, not sure shall you it tomorrow.
Ingatlah ! Bahwa yang hari ini anda tak mau mulai mengerjakannya, besok pun belum tentu anda mau mengerjakannya.*

*Work time by the lazy man was tomorrow, today is for his holiday.
Hari bekerja untuk sipemalas adalah besok, hari liburnya ialah hari ini.*

*Karya ini penulis persembahkan untuk:
Ibu, Ayah, Suami dan putra-putriku serta
almamaterku tercinta yang telah memberikan
segalanya untuk keberhasilan studiku di
Program Magistern Ilmu Hukum Pasca
Sarjana Universitas Muhammadiyah
Surakarta.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kekuatan dan kesabaran untuk dapat menyelesaikan laporan penulisan dalam bentuk tesis ini.

Penulian tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum pada Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta. Dan penyelesaian penulisan tesis ini tidak terlepas dari bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, SH., M Hum., selaku Direktur Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Prof. Dr. Harun, SH., M.Hum., selaku Ketua Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Prof. Dr. Adi Sulistiyono, SH., M Hum., selaku Pembimbing I yang telah memberikan arahan, petunjuk dan dorongan dalam penulisan tesis ini.
5. Prof. Dr. Absori, SH., M Hum., selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan petunjuk agar tesis ini dapat selesai dengan baik.
6. Pihak Bank Danamon Syariah Surakarta beserta jajaran dan staff karyawannya yang telah memberikan ijin, arahan, serta petunjuk sampai selesainya penulisan tesis ini.

7. Para Dosen dan staff karyawan pada Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Pengurus Yayasan dan para Dosen Akademik Teknik AUB-Surakarta.
9. Seluruh keluarga, sahabat dan rekan-rekan di Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan dukungan moral maupun spiritual demi selesainya penulisan tesis ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah memberikan semangat dan dorongan akhirnya tesis ini dapat selesai dengan baik.

Atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan, semoga Allah SWT memberikan karunia dan menjadikan amal ibadah yang mulia. Akhirnya penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Surakarta, Mei 2012

Penulis

ABSTRAK

Daru Utami, Kebijakan Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah (Studi di Bank Danamon Syariah Surakarta). Tesis, Program Studi Magister Ilmu Hukum Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surakarta 2012.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kebijakan penanganan terhadap pembiayaan mudharabah bermasalah di Bank Danamon Syariah Surakarta. penelitian ini merupakan jenis penelitian hukum deskriptif, ialah penelitian yang dimaksudkan untuk memberikan data dan gambaran seteliti mungkin tentang langkah-langkah yang ditempuh oleh Bank Danamon Syariah Surakarta dalam penanganan masalah pembiayaan mudharabah bermasalah. Lokasi penelitian dilakukan di Bank Danamon Syariah Surakarta. Jenis data yang dipergunakan meliputi data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang dipergunakan yaitu melalui wawancara dan studi kepustakaan baik berupa buku-buku, peraturan perundang-undangan maupun dokumen-dokumen lainnya. Analisis data menggunakan analisis data kualitatif.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa kebijakan penanganan pembiayaan mudharabah bermasalah di Bank Danamon Syariah Surakarta dilakukan terhadap nasabah yang bermasalah dalam memenuhi kewajibannya karena tidak sesuai dengan kesepakatan yang tertuang dengan akad pembiayaan mudharabah. Kebijakan itu ditempuh oleh Bank Danamon Syariah Surakarta melalui upaya restrukturisasi pembiayaan mudharabah bermasalah. Substansi peraturan hukum yang menjadi dasar kebijakan Bank Danamon Syariah Surakarta dalam penanganan permasalahan tersebut adalah Fatwa DSN No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan mudharabah, Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan unit Usaha Syariah.

Kata kunci: Bank Danamon Syariah Surakarta, kebijakan, pembiayaan mudharabah bermasalah, restrukturisasi pembiayaan mudharabah bermasalah.

ABSTRACT

Daru utami, Handling Policy Mudharabah Financed Trouble in Islamic Banking Problems (Studies in Bank Danamon Syariah Surakarta). Thesis, Master of Legal Studies Program Graduate Program in Surakarta Muhammadiyah University in 2012.

This study aims to determine the policy of handling the problem mudharabah in Bank Danamon Syariah Surakarta. This study is a descriptive type of legal research, the research is intended to provide an overview of data and expeditiously as possible about the steps taken by Bank Danamon Syariah Surakarta in handling problems mudharabah problematic. Location of research conducted at Bank Danamon Syariah Surakarta. Type of data used include the primary data and secondary data. Data collection techniques used, namely through interviews and literature studies in the form of books, legislations and other documents. Data analysis using qualitative data analysis.

From the research results can be concluded that the policies for handling troubled mudharabah in Bank Danamon Syariah Surakarta made to customers who have problems because they do not fulfill their obligations in accordance with the agreements set forth in the contract mudharabah. The policy pursued by the Bank Danamon Syariah Surakarta through restructuring efforts mudharabah problematic. The substance of the rule of law on which the policy of Bank Danamon Syariah Surakarta in the handling of these problems is the DSN Fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 about mudharabah, Law No. 21 2008 on Islamic Banking, and Bank Indonesia Regulation No. 13 /9/PBI/2011 of 2011 on Bank Restructuring Financing the Sharia and Sharia unit.

Keywords: Bank Danamon Syariah Surakarta, policy, mudharabah financed trouble, troubled mudharabah restructuring.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING I	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING II	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. PERUMUSAN MASALAH	10
C. TUJUAN PENELITIAN	11
D. MANFAAT PENELITIAN	12
E. LANDASAN TEORI	12
F. METODE PENELITIAN	21
G. SISTEMATIKA TESIS	25
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	27
A. TINJAUAN UMUM MENGENAI BANK SYARIAH (BANK ISLAM)	27
1. Pengertian Bank Syariah	27
2. Payung Hukum Perbankan Syariah	29
3. Larangan Riba	36
4. Perbedaan antara Riba dan Bagi Hasil	38
5. Macam-macam Bank Syariah	40
B. KONSEP SYARIAH DALAM PENGEMBANGAN PRODUK BANK SYARIAH	42

1. Konsep Dasar Operasionalisasi Sistem Syariah	42
2. Prinsip- Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah	43
3. Produk Operasional Bank Syariah di Indonesia	47
C. PERBEDAAN ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL	48
1. Akad dan Aspek Legalitas	48
2. Lembaga Penyelesaian Sengketa	49
3. Struktur Organisasi	49
4. Perbandingan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	51
D. TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN	52
1. Pengertian Pembiayaan	52
2. Pendekatan Analisis Pembiayaan	53
3. Prinsip Analisis Pembiayaan	54
E. TINJAUAN UMUM TENTANG MUDHARABAH	54
1. Pengertian Mudharabah	54
2. Aspek Syariah	55
3. Aspek Tehnis Perbankan	56
4. Ketentuan Penyaluran dana Mudharabah	59
F. MANAJEMEN RESIKO PADA BANK SYARIAH	64
1. Konsep Manajemen Resiko	65
2. Manajemen Resiko Pada Bisnis Pembiayaan	67
G. PEMBIAYAAN BERMASALAH	68
1. Landasan Syariah Pembiayaan Bermasalah	68
2. Gejala-gejala Pembiayaan Bermasalah	68
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	69
4. Penggolongan Kolektabilitas	70
BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	72
A. SEJARAH DAN LATAR BELAKANG BERDIRINYA BANK DANAMON SYARIAH	72
B. BANK DANAMON SYARIAH SURAKARTA	86

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	92
A. KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK DANAMON SYARIAH SURAKARTA	92
1. Kebijakan Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Modal Kerja Pihak III (Perorangan)	97
2. Kebijakan Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah wal Murabahah Pihak III (KopKar)	132
3. Kebijakan Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah wal Murabahah Bank Lain (BPRS)	148
B. MODEL KEDEPAN PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH PADA BANK SYARIAH	162
BAB V PENUTUP	165
A. KESIMPULAN	165
B. SARAN	168
DAFTAR PUSTAKA	169