

**ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN MUI PADA PELAKSANAAN
PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS PATRIOT BEKASI**

Skripsi

Diajukan untuk memenuhi kewajiban dan melengkapi syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Andika Rizky Ernawan
41182933150011

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM 45" BEKASI
2022 M/ 1443 H**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

**ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN MUI PADA PELAKSANAAN
PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS PATRIOT BEKASI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Andika Rizky Ernawan
NPM: 41182933150011

Pembimbing



Rizal Fahlevi, Lc., M.Si.
NIDN: 0419018905

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM “45” BEKASI
2022 M/ 1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andika Rizky Ernawan

NIM : 41182933150011

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN MUI PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS PATRIOT BEKASI adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunan. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 29 Agustus 2022



Andika Rizky Ernawan
41182933150011

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

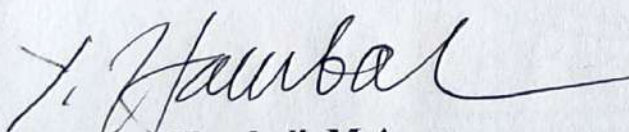
Skripsi berjudul “ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN MUI PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS PATRIOT BEKASI” telah diajukan dalam sidang *munaqasyah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi pada (29 Agustus 2022). Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 29 Agustus 2022

Sidang *Munaqasyah*

Dekan/
Ketua Merangkap Anggota

Ketua
Program Studi/Sekretaris
Merangkap Anggota

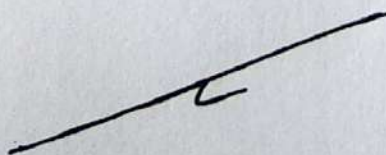


Dr. Yoyo Hambali, M.A
NIDN. 0418047601

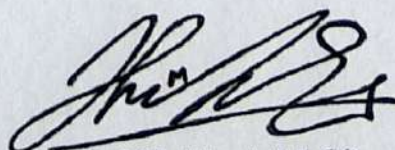


Rafika Rahmawati, M.Si
NIDN. 0418128801

Anggota



Purnama Putra, M.S.i
NIDN: 0405108102



Rizal Fahlevi, M.S.i
NIDN: 0419018905

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan kita kenikmatan yang tiada hentinya serta memeberikan jalan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat beserta salam semoga tercurahkan kepada junjungan alam *habibana wa nabiyyina* Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan selalu kita nantikan *syafa'at*-nya di *yawm al-qiyamah* nanti.

Penulisan skripsi ini untuk menyelesaikan program studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi, serta meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E) spesialisasi Perbakan Syariah. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Banyak sekali kendala serta hambatan dalam proses penulisan. Namun, berkat niat, tekad, dukungan, bimbingan, masukan dari perbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs., MM., M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam “45” Bekasi.
2. Bapak Dr. Yoyo Hambali, M.A selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi.

4. Bapak Rizal Fahlevi, Lc., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa selalu memberikan arahan, bimbingan, nasihat dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Purnama Putra, S.Akt. M.Si, Ibu Isfandayani, M.Si., selaku dosen Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang selalu memberikan ilmunya, arahan, serta masukan kepada penulis untuk menyempurnakan penelitian ini.
6. Bapak/Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang selalu sabar mendidik dan memberikan ilmunya yang bermanfaat kepada penulis untuk bekal dimasa depan.
7. Karyawan Staf TU Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang selalu membantu keperluan penulis dalam proses pendaftaran hingga akhir sidang skripsi.
8. Pihak BPRS Patriot Bekasi yang telah membantu penulis dalam proses pengumpulan data penelitian ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Orang tua dan keluarga khususnya mamah yang selalu sabar dalam mendidik, menasehati, mendoakan, memberikan arahan serta semangat yang tiada hentinya kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Muhammad Saddam Husen, Junaedi Yusuf, Saeranti Sri Pramoda Wardani yang selalu memberikan masukan serta semangat kepada penulis.

11. Seluruh teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2015 yang telah sama-sama berjuang dan terimakasih telah memberikan pengalaman, kenangan yang sangat berharga dalam menjalani perkuliahan.

Penulis hanya dapat memberikan doa dan ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Demikian yang dapat penulis sampaikan mohon maaf apabila ada kesalahan serta kekeliruan dalam penulisan. Penulis berharap adanya masukan serta kritikan yang membangun agar penulis dapat memperbaiki untuk kedepannya. Semoga penelitian ini bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi kita semua.

Bekasi, 29 Agustus 2022



Andika Rizky Ernawan

PENDOMAN TRANSILETERASI

Huruf Latin	Hurussf Latin	Keterangan
ا		Tidak dilambangkan
ب	B	Be
ت	T	Te
ث	Th	Te dan Ha
ج	J	Je
ح	H	Ha
خ	Kh	Ka dan Ha
د	D	De
ذ	Dh	De dan Ha
ر	R	Er
ز	Z	Zet
س	S	Es
ش	Sh	Es dan Ha
ص	S	Es dengan titik bawah
ض	D	De dengan titik bawah
ط	T	Te dengan titik bawah

ظ	Z	Zet dengan titik bawah
ع	‘	Koma terbalik di atas hadap kanan
غ	Gh	Ge dan Ha
ف	F	Ef
ق	Q	Qa
ك	K	Ka
ل	L	El
م	M	Em
ن	N	En
و	W	We
ه	H	Ha
ء		Apostrop
ي	Y	Ya

ABSTRAK

Andika Rizky Ernawan (41182933150011) “ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN MUI PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS PATRIOT BEKASI” Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam”45” Bekasi. (2022 M/ 1443 H).

Penelitian ini berfokus pada analisis kesesuaian fatwa DSN MUI pada pelaksanaan pembiayaan UMKM di BPRS Patriot Bekasi. Metode yang digunakan pada penelitian ini yaitu metode kualitatif yang menekankan pencarian makna, pengertian, konsep, karakteristik, gejala, simbol, maupun deskripsi tentang suatu fenomena yang disajikan secara naratif.

Hasil dari penelitian ini pada ketentuan murabahah dalam Bank Syariah, ketentuan murabahah pada nasabah, jaminan murabahah, penundaan pembayaran pada murabahah, bangkrut dalam murabahah, utang dalam murabahah dalam penerapan BPRS Patriot Bekasi sudah sesuai dengan fatwa No. 4 Tahun 2000. Namun pada poin kedua pada utang dalam murabahah tidak sesuai karena BPRS mewajibkan melunasi secara langsung angsuran yang belum dilunasi oleh nasabah.

Kata Kunci : *Bank Syariah, Fatwa MUI, Kesesuaian Akad*

ABSTRACT

Andika Rizky Ernawan (41182933150011) "NATURAL ANALYSIS OF FATWA DSN MUI IN IMPLEMENTATION OF MSME FINANCING IN BPRS PATRIOT BEKASI" Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Religion, Islamic University "45" Bekasi. (2022 AD/ 1443 H).

This study focuses on the analysis of the suitability of the DSN MUI fatwa on the implementation of MSME financing at BPRS Patriot Bekasi. The method used in this study is a qualitative method that emphasizes the search for meaning, understanding, concepts, characteristics, symptoms, symbols, and descriptions of a phenomenon presented in a narrative manner.

The results of this study on murabahah provisions in Islamic banks, murabahah provisions for customers, murabahah guarantees, delays in payments on murabahah, bankruptcy in murabahah, debt in murabahah in the application of BPRS Patriot Bekasi are in accordance with fatwa no. 4 of 2000. However, in the second point, the debt in murabaha is not appropriate because the BPRS requires the customer to pay the installments that have not been paid directly by the customer.

Keywords: *Islamic Bank, MUI Fatwa, Conformity of Akad*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PENDOMAN TRANSILETERASI.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMABAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11

2.1	Definisi Bank Syariah.....	11
2.2	Pembiayaan.....	12
2.2.1	Pengertian Pembiayaan	12
2.2.2	Pengertian Pembiayaan UMKM	13
2.2.3	Pengertian Pembiayaan Murabahah	14
2.3	Pengertian Fatwa Dsn-Mui Tentang Murabahah	20
2.4	Review Studi Terdahulu	25
2.5	Kerangka Pemikiran	34
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....		36
3.1	Jenis Penelitian	36
3.2	Subjek dan Objek Penelitian	37
3.3	Sumber Data	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data	38
3.5	Metode Analisis Data	41
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		44
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
4.1.1	BPRS Patriot Bekasi	44
4.1.2	Pembiayaan UMKM Pada BPRS Patriot Bekasi	46
4.2	Struktur Organisasi BPRS Patriot Bekasi.....	48

4.3	Hasil Dan Pembahasan	49
4.3.1	Penerapan Fatwa DSN MUI Pada Pembiayaan UMKM Dengan Akad Murabahah	49
4.3.2	Analisis Kesesuaian Fatwa DSN MUI Pada Pelaksanaan Pembiayaan UMKM di BPRS Patriot Bekasi	51
BAB V KESIMPULAN.....		57
5.1	Kesimpulan.....	57
5.2	Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA		59
LAMPIRAN-LAMPIRAN		62

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Total Aset	1
Tabel 1. 2 Pembiayaan Piutang Kepada Pihak Ketiga	4
Tabel 1. 3 Total Pembiayaan BPRS Patriot Bekasi.....	5
Tabel 2. 1 Review Studi Terdahulu	26
Tabel 4. 1 Visi Misi dan Moto BPRS Patriot Bekasi	45
Tabel 4. 2 Ketentuan Murabahah Dalam Bank Syariah	51
Tabel 4. 3 Ketentuan Murabahah Kepada Nasabah	52
Tabel 4. 4 Jaminan Dalam Murabahah.....	53
Tabel 4. 5 Utang Dalam Murabahah	54
Tabel 4. 6 Penundaan Pembayaran Dalam Murabahah.....	55
Tabel 4. 7 Bangkrut Dalam Murabahah	55

DAFTAR GAMABAR

Gambar 2. 1 Skema Murabahah	19
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BPRS Patriot Bekasi.....	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Wawancara	62
Lampiran 2. Dokumentasi	66
Lampiran 3. Fatwa DSN-MUI No. 4 Tentang Murabahah	67
Lampiran 4. Surat Keterangan Penelitian	72
Lampiran 5. Catatan Perbaikan Skripsi	73
Lampiran 6. Frekuensi Bimbingan	74