

**ANALISIS KESESUAIAN FATWA-FATWA DSN-MUI TERKAIT
MURABAHAH PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN
UMKM DI BPRS HIK**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

AINUN NURIAH
41182933190015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI
2023 M / 1445 H**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING
ANALISIS KESESUAIAN FATWA-FATWA DSN-MUI TERKAIT
MURABAHAH PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN
UMKM DI BPRS HIK

Skripsi

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Program Studi Perbankan Syariah**

Oleh :

AINUN NURIAH
41182933190015

Pembimbing :



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

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI
2023 M / 1445 H


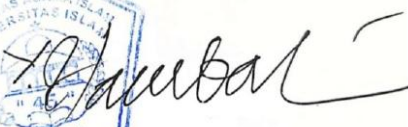
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KESESUAIAN FATWA-FATWA DSN-MUI TERKAIT MURABAHAH PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS HIK” telah diajukan dalam Sidang *Munaqashah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 27 Oktober 2023. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Bekasi, 27 Oktober 2023


Sidang *Munaqashah*

**Dekan/
Ketua Merangkap Anggota**



Dr. Yoyo Hambali, M.A
NIDN. 0418047601


**Ketua Program Studi/Sekretaris
Merangkap Anggota**



Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si
NIDN: 0418128801

Anggota

Penguji I



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

Penguji II



Purnama Putra, S.Akt., M.Si
NIDN: 0405108102

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ainun Nuriah
NPM : 41182933190015
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Analisis Kesesuaian Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terkait
Murabahah Pada Pelaksanaan Pembiayaan UMKM Di
BPRS HIK

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, **“ANALISIS KESESUAIAN FATWA-FATWA DSN-MUI TERKAIT MURABAHAH PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN UMKM DI BPRS HIK”** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka dalam skripsi.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 27 Oktober 2023



Ainun Nuriah
41182933190015

PEDOMAN TRANSLITERASI

Huruf Arab	Huruf 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	ṣ	Es dengan titik bawah
ض	ḍ	De dengan titik bawah
ط	ṭ	Te dengan titik bawah
ظ	ẓ	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

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan akad Murabahah pada pembiayaan UMKM di BPRS HIK, mengidentifikasi Fatwa-Fatwa apa saja yang terkait dengan pembiayaan Murabahah dan mengevaluasi kesesuaian antara praktik dan teori dalam penerapan pembiayaan UMKM dengan Fatwa-Fatwa DSN-MUI tentang Murabahah di BPRS HIK.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif, yaitu dengan menggambarkan hasil penelitian yang didapatkan di lapangan. Adapun jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer didapatkan dari keterangan narasumber BPRS HIK melalui teknik pengumpulan data wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan data sekunder pada penelitian ini adalah buku, jurnal, internet yang berkaitan dengan penelitian.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa, pertama, penerapan akad Murabahah pada pembiayaan UMKM yang dilaksanakan oleh BPRS HIK sudah sesuai dengan ketentuan-ketentuan Murabahah mulai dari tahap pengajuan pembiayaan sampai keputusan penerimaan pengajuan, kedua, Fatwa-Fatwa terkait Murabahah terdiri dari delapan fatwa yang menjadi pedoman terkait pelaksanaan pembiayaan UMKM di BPRS HIK, ketiga hasil analisis kesesuaian Fatwa-Fatwa DSN-MUI terkait Murabahah pada pembiayaan UMKM di BPRS HIK secara keseluruhan sudah sesuai hanya saja terdapat ketidaksesuaian pada Fatwa DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 butir keempat no 2 terkait utang dalam Murabahah yang menyatakan Jika nasabah menjual barang tersebut sebelum masa angsuran berakhir, ia tidak wajib segera melunasi seluruh angsurannya, hal tersebut tidak sesuai karena BPRS mewajibkan melunasi secara langsung angsuran yang belum dilunasi oleh nasabah.

Kata Kunci : *Bank Syariah, Fatwa DSN-MUI, Murabahah, Pembiayaan UMKM.*

ABSTRACT

This research aims to find out how the murabahah contract is implemented in MSME financing at BPRS HIK, identify what Fatwas are related to Murabahah financing and evaluate the suitability between practice and theory in the application of MSME financing with the DSN-MUI Fatwa regarding Murabahah at BPRS HIK.

This research is a type of qualitative research that is descriptive, namely by describing the research results obtained in the field. The types of data used in this research are primary data and secondary data. Primary data was obtained from information from BPRS HIK sources through interview, observation and documentation data collection techniques. Meanwhile, secondary data in this research are books, journals, and the internet related to research.

The results of this research show that, first, the application of the murabahah contract in MSME financing carried out by BPRS HIK is in accordance with murabahah provisions starting from the financing application stage to the decision to accept the application, second, the fatwas related to murabahah consist of eight fatwas which as a guideline regarding the implementation of MSME financing at BPRS HIK, the three results of the suitability analysis of the DSN-MUI fatwa regarding murabahah on MSME financing at BPRS HIK are overall in accordance with the only difference being that there is a discrepancy in the DSN-MUI Fatwa No: 04/DSN-MUI/IV /2000 fourth point no. 2 regarding debt in murabahah which states that if the customer sells the goods before the installment period ends, he is not obliged to immediately pay off all the installments, this is not appropriate because the BPRS requires the customer to pay off the installments that have not been paid directly.

Keywords: Islamic Bank, DSN-MUI Fatwa, Murabahah, MSME Financing.

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 memberikan jalan kemudahan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat beserta salam semoga tercurahkan kepada junjungan alam Nabi 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 Perbankan Syariah. Banyak sekali kendala serta hambatan dalam proses penulisan. Namun berkat niat, tekad, dukungan, bimbingan, masukan dari berbagai pihak sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini peneliti 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, S.E.I., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi
4. Bapak Rizal Fahlevi, Lc., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA), sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang sangat berjasa dan senantiasa selalu memberikan arahan, bimbingan, nasihat dan motivasi kepada peneliti 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 peneliti 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 Staff TU Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang selalu membantu keperluan penulis dalam proses pendaftaran dan pengurusan keperluan berkas dari awal hingga akhir sidang skripsi.
8. Pihak BPRS HIK yang telah membantu peneliti dalam proses jalannya penelitian ini mulai dari memberi izin tempat penelitian, membantu pengumpulan data, dan memberikan informasi dari hasil wawancara yang dilakukan dalam penelitian ini sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

9. Tim Sentra Operasional BPRS HIK Cibitung yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kedua Orang tua serta adik saya tercinta yang selalu mendoakan, mendukung dan selalu bekerja keras agar saya bisa menuntut ilmu sehingga bisa menjadi seperti sekarang ini.
11. Kepada sahabat-sahabat saya Siti Fajriah Nur Azizah, Nabila Putri Pertiwi, Eriko Chiesa Mukhti yang selalu membantu, mendengarkan keluh kesah, memberikan doa serta memberikan semangat dalam keadaan apapun, Fahmi Aulia Fathul yang membantu meminjamkan printernya sehingga dapat menghemat biaya dalam penyelesaian skripsi ini.
12. Kepada teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019 Andhira, Evi, Emy, Ferda, Farida Aulia, Faridah, Noviana, Layli, Jannah, Wihayatun, dan Mumpuni yang sedari Maba sampai dengan saat-saat terakhir perkuliahan yang telah sama-sama berjuang dan banyak memberikan kenangan dan cerita semasa perkuliahan.
13. Kepada diri sendiri yang selalu percaya bahwa semua bisa dilalui atas izin Allah SWT, telah sabar, kuat dan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan tetap berjuang melewati semua ujian sampai dengan detik ini. Terimakasih karena sudah memberikan yang terbaik. Kamu hebat.

Penulis hanya dapat memberikan doa dan ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Demikian yang dapat peneliti sampaikan. Peneliti berharap semoga penelitian ini bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi kita semua.

Bekasi, 27 Oktober 2023

Penulis

Ainun Nuriah

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan.....	21
1.2.1 Identifikasi Masalah	21
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	22
1.2.3 Perumusan Masalah	22
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	23
1.3.1 Tujuan Penelitian	23

1.3.2 Manfaat Penelitian	23
1.4 Sistematika Penulisan	24
BAB II KAJIAN PUSTAKA	27
2.1 Kajian Teoretis	27
2.1.1 Definisi Bank Syariah.....	27
2.1.2 Definisi Pembiayaan.....	30
2.1.3 Definisi Pembiayaan UMKM.....	37
2.1.4 Definisi Pembiayaan Murabahah	41
2.1.5 Landasan Hukum Murabahah.....	44
2.1.6 Fatwa DSN MUI Tentang Murabahah	51
2.2 Review Studi Terdahulu	58
2.3 Pemaparan Kerangka Konsep.....	72
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	73
3.1 Jenis Penelitian	73
3.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	74
3.2.1 Subjek.....	74
3.2.2 Objek	74
3.3 Sumber Data	75
3.3.1 Data Primer.....	75
3.3.2 Data Sekunder	75
3.4 Teknik Pengumpulan Data	75
3.5 Metode Analisis Data	78

3.6 Uji Keabsahan/ Validitas Data	79
3.7 Flowchart Penelitian	80
BAB IV ANALISIS DAN TEMUAN PENELITIAN	81
4.1 Gambaran Umum BPRS HIK.....	81
4.1.1 Sejarah BPRS HIK	81
4.1.2 Visi Misi BPRS HIK	83
4.1.3 Profil BPRS HIK	83
4.1.4 Struktur Organisasi.....	84
4.1.5 Produk BPRS HIK.....	85
4.2 Fatwa-Fatwa Terkait Murabahah.....	86
4.3 Pelaksanaan Pembiayaan UMKM di BPRS HIK.....	88
4.3.1 Penerapan Akad Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	88
4.3.2 Konsep Pembiayaan Akad Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	90
4.3.3 Alur Pembiayaan Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	91
4.3.4 Ketentuan-Ketentuan Pembiayaan Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	100
4.4 Analisis Kesesuaian Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terkait Murabahah Pada Pelaksanaan Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	103
4.4.1 Reduksi Data	103

4.4.2 Display Data	115
4.4.3 Verifikasi Data (Penarikan Kesimpulan).....	117
4.5 Analisis Secara Keseluruhan Kesesuaian Fatwa-Fatwa DSN MUI Terkait Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK	135
BAB V PENUTUP	155
5.1 KESIMPULAN	155
5.2 SARAN DAN REKOMENDASI.....	156
5.2.1 Bagi Peneliti Selanjutnya	156
5.2.2 Bagi Bank Syariah	157
DAFTAR PUSTAKA	158
LAMPIRAN-LAMPIRAN	xix

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terkait Pembiayaan Murabahah.....	56
Tabel 2. 2 Review Studi Terdahulu	59
Tabel 4. 1 Visi dan Misi BPRS HIK	83
Tabel 4. 2 Display Data	115
Tabel 4. 3 Triangulasi Sumber	118
Tabel 4. 4 Pertama : Ketentuan Murabahah Dalam Bank Syariah.....	135
Tabel 4. 5 Kedua : Ketentuan Murabahah Pada Nasabah	137
Tabel 4. 6 Ketiga : Jaminan Dalam Murabahah	138
Tabel 4. 7 Keempat : Utang Dalam Murabahah.....	139
Tabel 4. 8 Kelima : Penundaan Pembayaran Dalam Murabahah.....	140
Tabel 4. 9 Keenam : Bangkrut Dalam Murabahah.....	141

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Murabahah	47
Gambar 2. 2 Kerangka Konsep	72
Gambar 3. 1 Flowchart Penelitian.....	80
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BPRS HIK.....	84
Gambar 4. 2 Alur Pembiayaan Murabahah Pada Pembiayaan UMKM Di BPRS HIK.....	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara.....	xix
Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara	xxxiii
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian.....	xxxiv
Lampiran 4. SK Dan Frekuensi Bimbingan	xxxvi
Lampiran 5. Fatwa DSN-MUI Tentang Murabahah	xl
Lampiran 6. Hasil Cek Turnitin	xlv
Lampiran 7. Berita Acara Catatan Perbaikan Skripsi.....	xlvi
Lampiran 8. Biodata Diri	xlvii