

KEPATUHAN SYARIAH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT

AL-HIKMAH SEMESTA MLONGGO



SKRIPSI

Diajukan Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)

Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh :

Nama :Eka Eri Ariyani

NIM :141130001509

PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

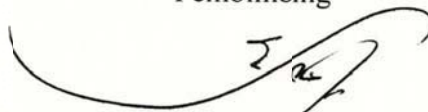
**KEPATUHAN SYARIAH PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT AL HIKMAH SEMESTA MLONGGO**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Eka Eri Ariyani
NIM : 141130001509
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh

Pembimbing



Edi Susifo, S.E. M.Ek.

NIY. 1 700827 13 103

Tanggal 24 September 2018

HALAMAN PENGESAHAN

**KEPATUHAN SYARIAH PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT ALHIKMAH SEMESTA MLONGGO**

Nama : Eka Eri Ariyani

Nim : 141130001509

Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
Pada hari Rabu tanggal 26 September 2018

Penguji I



H. Much Imron, S.E., M.M.
NIY. 165080297011

Penguji II



H. Moh. Nasuka Dr., S.E., M.Pd.
NIY. 460031416221

Mengesahkan

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



H. Much Imron, S.E., M.M.
NIY. 165080297011

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya

(Al Baqarah 286)

Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlah tenang dan sabar

(Umar Bin al Khattab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur Kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan dan kekuatan hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik

Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk:

Kedua Orang Tua Saya Bapak Zawawi dan Ibu Kasmini Terimakasih atas dukungan serta Doa'nya

Saudara Kandung saya Najma Maulida, Muhammad Ilham dan Alby Luthfi
Segenap Bapak dan Ibu dosen FEB UNISNU

Sahabat Tercinta Ekonomi Islam Angkatan 2014 tak terkecuali

Mita, Pury, Khilmi, Brian, Faza, Khalim, Yuni, Maidatun Nisa'

Serta Benny Wahyu sputro

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi saya yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Ekonomi Islam merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (SI) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penelitian Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : “Kepatuhan Syariah Pembiayaan Akad Murabahah Pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Mlonggo”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
 - a. Edi Susilo, S.E, M.Ek.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima PENCABUTAN GELAR AKADEMIK yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara.....2018



141130001509

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul

“KEPATUHAN SYARIAH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL HIKMAH SEMESTA MLONGGO”

Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih atas bantuan dan dukungan selama proses penyelesaian Tugas Akhir ini. Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor UNISNU.
2. Bapak Much. Imron, SE, MM. Selaku Dekan FEB UNISNU.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, M.E.Sy. Selaku Ketua program studi Ekonomi Islam.
4. Bapak Edi Susilo, S.E, M.Ek Selaku dosen Pembimbing
5. Kedua orang tua saya Bapak dan Ibu yang selalu mencurahkan kasih sayang, dukungan serta doanya.
6. Sahabat-sahabatku dan teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam angkatan 2014, terima kasih atas kebersamaan kita.
7. Semua Staf BMT AL Hikmah yang telah membantu Saya, serta memberikan izin tempat dan memberikan informasi sehingga penulis dapat menyelesaikannya
8. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebut satu persatu yang selalu mendukung baik melalui doa, semangat, dan sebagainya

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini tentunya memiliki keterbatasan dalam penyusunan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun. Dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat.

Demikian penyusun sampaikan semoga niat dan amal kita senantiasa diridhoi dan dikabulkan oleh Allah SWT, Amin.

Jepara, September 2018

Penulis

Eka Eri Ariyani

ABSTRAKSI

KEPATUHAN SYARIAH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL HIKMAH SEMESTA MLONGGO

Oleh: Eka Eri Ariyani

Murabahah adalah akad yang dipergunakan dalam perjanjian jual beli barang dengan menyertakan harga pokok barang dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Bank membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualitasnya, dimana bank membeli barang yang diperlukan oleh nasabah atas nama bank sendiri kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah sebesar harga jual yaitu harga pokok barang ditambah keuntungan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme akad *Murabahah* di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Mlonggo, apakah sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif dan teknik pengolahan datanya menggunakan teknik deskriptif kualitatif. Hasil dari analisis ini menunjukkan bahwa implementasi akad *murabahah* pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta dengan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Murabahah*, menyatakan bahwa pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Mlonggo belum sepenuhnya menerapkan akad *murabahah* berdasarkan Fatwa DSN MUI tentang *murabahah*. Sebab ada beberapa point yang belum dilaksanakan.

Kata Kunci: Mekanisme, Akad *Murabahah*, Kepatuhan Syariah

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I.....	1
1. 1. Latar Belakang Masalah.....	1
1. 2. Ruang Lingkup	6
1. 3. Rumusan Masalah	6
1. 4. Tujuan Penelitian.....	6
1. 5. Manfaat Penelitian.....	6
1. 6. Sistematika Penelitian	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Pengertian Kepatuhan Syariah.....	9
2.1.2. Pengertian BMT (Baitul Mal Wat tamwil).....	10
2.1.3. Manfaat dan Keunggulan BMT	12
2.1.4. Pembiayaan	13
2.1.5. Murabahah.....	24

2.1.6. Akad	30
2.2. Penelitian terdahulu	33
2.3. Kerangka pemikiran teoritis	35
BAB III	36
METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Jenis Penelitian	36
3.2. Jenis Dan Sumber Data	36
3.3. Metode Pengumpulan Data	37
3.3.1. Observasi	37
3.3.2. Wawancara	37
3.3.3. Dokumentasi.....	38
3.4. Metode Analisis Data	38
3.4.1. Data Reduction (Reduksi Data).....	39
3.4.2. Data Display (Penyajian Data)	39
3.4.3. Penarikan Kesimpulan (Drawing Conclusion) dan Vertifikasi	40
BAB IV	41
4.1. Gambaran Umum BMT Al-Hikmah Mlonggo.....	41
4.1.1. Sejarah Berdirinya BMT Al-Hikmah Mlonggo.....	41
4.1.2. Profil BMT Al-Hikmah Semesta.....	42
4.1.3. Visi, Misi dan Tujuan Al-Hikmah.....	43
4.1.4. Produk BMT AL-HIKMAH SEMESTA	44
4.2. Deskripsi Informan.....	47
4.3. Analisis Data	48

4.3.1. Analisis Mekanisme akad <i>Murabahah</i> di BMT Al Hikmah Semesta	
Mlonggo.....	48
4.3.2. Implementasi Akad <i>Murabahah</i> pada BMT Al Hikmah Semesta	
Mlonggo dengan Fatwa DSN MUI No. 04/ DSN-MUI/IV/2000	
Tentang <i>Murabahah</i>	55
4.4. Pembahasan	71
4.4 .1. Analisis Mekanisme akad <i>Murabahah</i> di BMT Al Hikmah Semesta	
Mlonggo.....	71
4.4 .2. Implementasi Akad <i>Murabahah</i> pada BMT Al Hikmah Semesta	
Mlonggo dengan Fatwa DSN MUI No. 04/ DSN-MUI/IV/2000	
Tentang <i>Murabahah</i>	72
BAB V	78
KESIMPULAN	78
SARAN	79
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN – LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Anggota Produk pembiayaan Murabahah 2015-2017	3
Tabel 3.1 Data Reduction/ Reduksi Data.....	39
Tabel 3.2 Penyajian Data	40
Tabel 4.1 Susunan Pengurus, Pengawas, dan Pengelola.....	42
Tabel 4.2 Implementasi Akad Murabahah pada BMT Al Hikmah Mlonggo	56
Tabel 4.3 Hasil Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah	58
Tabel 4.4 Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	60
Tabel 4.5 Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	62
Tabel 4.6 Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	64
Tabel 4.7 Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	66
Tabel 4.8 Wawancara Prosedur Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	68
Tabel 4.9 Perbandingan Kepatuhan Syariah Akad Murabahah dalam Fatwa DSN-MUI dan Implementasi di BMT Al Hikmah.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar1. 1 Kerangka pemikiran Teoritis.....	35
Gambar3.1 Metode Keabsahan Data.....	45