

**ANALISIS KEPATUHAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BMT MITRA MU'AMALAH
JEPARASESUAI FATWA DSN NO. 04/DSN-
MUI/IV/2000**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Oleh:

SETIA BUDI SANTOSA
NIM. 14113000084

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' (UNISNU)
TAHUN 2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

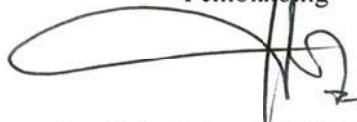
Analisis Etika dan Kepatuhan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Mitra Mu'amalah Jepara Sesuai Fatwa DSN NO. 04/DSN-MUI/IV/2000

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

Nama : Setia Budi Santosa
NIM : 141130000084
Program Studi : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.
Tgl... 9/9/2018

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS KEPATUHAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT
MITRA MU'AMALAH JEPARA SESUAI FATWA DSN NO.04/DSN
MUI/IV/2000**

Nama Penyusun : Setia Budi Santosa
NIM : 141130000084
Program Studi : Ekonomi Islam

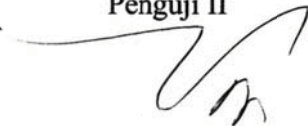
Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari *Senin*..... Tanggal *9 April* 2018.

Penguji I

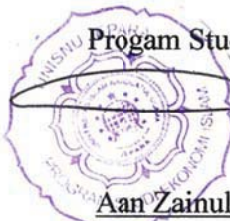


(Much Imron S.E.,M.M.)

Penguji II


(Noor Arifin S.E.,M.Si.)

Mengesahkan

Ketua


Program Studi Ekonomi Islam

Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

DEKLARASI

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

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan 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 “**Analisis Kepatuhan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Mitra Mu’amalah Jepara Sesuai Fatwa DSN NO. 04/DSN-MUI/IV/2000.**”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.

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, 3 Maret 2018

Saya yang menya:

Setia Budi Santoso

NIM. 14113000084



ABSTRAK

Santosa, Setia Budi.2018. Analisis Etika dan Kepatuhan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Mitra Mu'amalah Jepara Sesuai Fatwa DSN NO.04/DSN-MUI/IV/2000. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara, Pembimbing: Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.

BMT Mitra Mu'amalah Jepara sebagai lembaga keuangan dalam bentuk Koperasi Simpan Pinjam Unit Syari'ah (KJKS) tidak lepas dari prinsip operasional tersebut, diantaranya melalui pembiayaan *Murabahah*. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur dan implementasi pembiayaan *Murabahah* pada nasabah BMT Mitra Mu'amalah Jepara. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Hasil dari analisis menunjukkan bahwa: Prosedur pembiayaan *murabahah* pada nasabah di BMT Mitra Mu'amalah Jepara yaitu melalui tiga tahap, yaitu pemohon telah memenuhi syarat-syarat sebagai pemohon, pengumpulan beberapa berkas yang telah diajukan si pemohon guna dilakukan penanganan oleh tim survesor, analisa kelapangan atau terhadap calon nasabah atau anggota nasabah yang ingin melakukan pembiayaan. Implementasi pembiayaan *murabahah* di BMT Mitra Mu'amalah Jepara pada intinya sudah sesuai dengan kaidah-kaidah yang berlaku.

Kata Kunci: Kepatuhan, *Murabahah*, BMT Mitra Mu'amalah Jepara.

PERSEMBAHAN

Karya terbaikku ini kupersembahkan kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda, terkasih dan tersayang, yang selalu menyayangi, mengasihi dan mencintai aku. Lantunan doa'do'anya, kasih sayang dan pengorbanannya selalu mengalir untuk putera-puterinya tanpa pamrih.
2. Para dosen dan para guru yang telah membimbingku dari ketiadaan dan kemiskinan ilmu sampai mengerti makna kehidupan. Do'a dan restunya senantiasa aku nantikan, semoga ilmu yang telah aku peroleh dapat bermanfaat.
3. Saudara-saudaraku, yang selalu aku sayangi dan aku cintai selamanya dan yang selalu memberi semangat dikala aku putus asa.

MOTTO

مُهْتَدِينَ كَانُوا وَمَا تَجَرَّتْهُمْ رَحْمَتُ فَمَا بِالْهُدَى الضَّلَالَةَ اشْتَرَوْا الَّذِينَ أُوتِيكَ

“Mereka itulah orang yang membeli kesesatan dengan petunjuk, maka tidaklah beruntung perniagaan mereka dan tidaklah mereka mendapat petunjuk.” (QS. Al-Baqarah: 16).

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahimm

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa Allah Swt, karena dengan inayah-Nya skripsi ini dapat disusun dengan sistematis. Penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak, baik moril maupun materiil, pada kesempatan ini pula saya sampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag, selaku Rektor UNISNU Jepara.
2. Moch. Imron, SE. MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
3. Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy, selaku Kepala Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
4. Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan arahan dalam menyelesaikan skripsi.
5. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membekali penulis dengan berbagai pengetahuan dan ilmu, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Pihak BMT Mitra Mu'amalah Jepara, yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian di tempatnya.
7. Segenap staf perpustakaan UNISNU Jepara yang telah memberikan ijin dan layanan perpustakaan.
8. Segenap rekan-rekan yang telah memberikan motivasi dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya.

Atas segala bantuan yang telah beliau-beliau berikan, penulis ucapkan terimakasih dan semoga amal baik mereka semoga di balas yang setimpal oleh Allah SWT. Amin *Jazakumullah Akhsanal Jaza'*

Jepara, Maret 2018

Penulis

Setia Budi Santosa
NIM. 14113000084

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| DEKLARASI | iv |
| ABSTRAK | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| BAB I : PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 7 |
| BAB II : TINJAUAN PUSTAKA | 9 |
| 2.1 Kajian Teori | 9 |
| 2.1.1 <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> | 9 |
| 2.1.2 Pembiayaan | 20 |
| 2.1.3 <i>Murabahah</i> | 24 |
| 2.1.4 Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang <i>Murabahah</i> | 35 |
| 2.1.5 Kepatuhan Syariah | 38 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 41 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 46 |
| BAB III : METODE PENELITIAN | 48 |
| 3.1 Jenis Penelitian | 48 |

| | |
|---|------------|
| 3.2 Lokasi Penelitian | 50 |
| 3.3 Sumber Data | 50 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data | 51 |
| 3.5 Metode Analisis Data | 53 |
| 3.6 <i>Road Map</i> Penelitian | 55 |
| 3.7 Jadwal Penelitian | 56 |
| BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 58 |
| 4.1 Gambaran Umum BMT Mitra Muamalah Jepara | 58 |
| 4.1.1 Sejarah Berdiri BMT Mitra MuamalahJepara | 58 |
| 4.1.2 Visi dan Misi BMT Mitra MuamalahJepara..... | 59 |
| 4.1.3 Produk BMT Mitra MuamalahJepara | 60 |
| 4.2 Data Hasil Penelitian | 64 |
| 4.2.1 Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Nasabah BMT Mitra Mu'amalah Jepara | 64 |
| 4.2.2 Implementasi Pembiayaan <i>murabahah</i> di BMT Mitra Mu'amalah Jepara..... | 69 |
| 4.3 Pembahasan | 74 |
| 4.3.1 Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Nasabah BMT Mitra Mu'amalah Jepara | 74 |
| 4.3.2 Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Mitra Mu'amalah Jepara..... | 80 |
| BAB V : PENUTUP | 102 |
| 5.1 Kesimpulan | 102 |
| 5.2 Saran-saran..... | 103 |
| 5.3 Kata Penutup | 104 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|---|----|
| Tabel 1.1 | : Pembiayaan Murabahah Periode 2013-2016 BMT Mitra Mu'amalah Jepara | 6 |
| Tabel 3.1 | : <i>Roadmap</i> | 56 |
| Tabel 3.1 | : Jadwal Penelitian..... | 57 |
| Tabel 4.1 | : Pembiayaan <i>Murabahah</i> periode 2014-2017 BMT Mitra Mu'amalah Jepara | 65 |
| Tabel 4.2 | : Ringkasan Hasil Penelitian..... | 96 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar2.1 : Alur Murabahah Tanpa Pesanan | 31 |
| Gambar2.2 : Alur Murabahah Berdasarkan Pesanan | 32 |
| Gambar2.3 : Skema Pengembangan <i>Murabahah</i> | 34 |
| Gambar2.4 : <i>State Of The Art</i> | 46 |
| Gambar2.5 : Kerangka Berpikir | 47 |
| Gambar 3.1 : Triangulasi Data Penelitian | 53 |
| Gambar 3.2 : Alur Analisis Data Penelitian | 55 |