

**PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR MENGGUNAKAN  
AKAD *MURABAHAH* DITINJAU DARI FATWA DSN MUI  
NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000  
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



**OLEH  
ZIADATUN NABILA  
NIM. 931418318**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2023**

PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR MENGGUNAKAN AKAD  
*MURABAHAH* DITINJAU DARI FATWA DSN MUI  
NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000  
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)

SKRIPSI

Diajukan kepada  
Institut Agama Islam Negeri Kediri  
untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh  
**Ziadatun Nabila**  
**931418318**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**  
**2023**

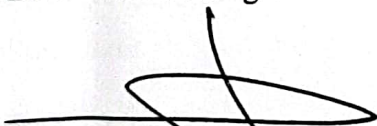
## HALAMAN PERSETUJUAN

PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR MENGGUNAKAN AKAD  
*MURABAHAH* DITINJAU DARI FATWA DSN MUI  
NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000  
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)

ZIADATUN NABILA  
9.314.183.18

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI  
NIP. 19750101 199803 1 002

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.  
NIDN. 2021029005

## NOTA DINAS

Kediri, 20 Juni 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di Jalan Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Ziadatun Nabila  
NIM : 9.314.183.18  
Judul : PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR  
MENGUNAKAN AKAD *MURABAHAH* DITINJAU DARI  
FATWA DSN MUI NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di  
KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana strata satu (S-I). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang munaqasah. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Abbas Mushlihin, MHI  
NIP. 19750101 199803 1 002

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.  
NIDN. 2021029005

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di Jalan Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Ziadatun Nabila  
NIM : 9.314.183.18  
Judul : PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR  
MENGUNAKAN AKAD *MURABAHAH* DITINJAU DARI  
FATWA DSN MUI NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di  
KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada 12 Juli 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI  
NIP. 19750101 199803 1 002

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.  
NIDN. 2021029005

## HALAMAN PENGESAHAN

PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR MENGGUNAKAN AKAD  
MURABAHAH DITINJAU DARI FATWA DSN MUI  
NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000  
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)

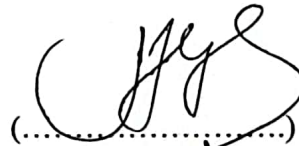
ZIADATUN NABILA  
9.314.183.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Juli 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

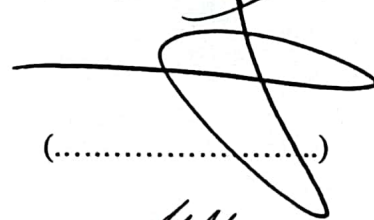
**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. MA**  
NIP. 197509132008011014



(.....)

2. Penguji I

**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
NIP. 19750101 199803 1 002



(.....)

3. Penguji II

**Ulfi Dina Hamida, M.Pd.**  
NIDN. 2021029005



(.....)

Kediri, 20 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
NIP. 19750101 199803 1 002

## HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah 2: 280)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur atas kehadiran Allah SWT, kupersembahkan hasil karya skripsi ini untuk orang-orang tersayang:

1. Kepada orang tua saya Papa Suparno, Mama Habibah dan Ibu Juniyah yang saya hormati. Sebagai tanda bakti dan terimakasih yang tiada terhingga saya persembahkan karya kecil ini untuk kalian. Terimakasih untuk segala cinta, kasih sayang, doa, dukungan, motivasi serta jerih payah kalian untuk membiayai saya hingga di titik ini dengan sepenuh hati tanpa meminta balas budi apapun. Terimakasih juga untuk tetap sabar menunggu sampai hari ini tiba, semoga ini menjadi sedikit obat untuk segala pengorbanan yang telah kalian berikan untuk saya.
2. Kepada keluarga besar saya, Uti Sumi'ah, Tante Jannah, Om Agus, Nita dan Reno. Terimakasih untuk selalu mendoakan dan memberikan dukungan untuk saya agar tetap berpikir positif, tidak mudah menyerah dan selalu memberikan semangat serta selalu meyakinkan saya bahwa saya bisa segera menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk Adinda, teman satu dospem yang selalu memberikan saya masukan, yang selalu bersedia menjawab segala pertanyaan mengenai skripsi yang belum saya pahami dan yang selalu bersedia direpotkan.
4. Teruntuk sahabat saya Ilmi dan Sari yang selalu mendengarkan segala keluhan saya dan selalu menjadi support system dalam keadaan apapun, memberikan hiburan ketika lelah serta selalu memotivasi saya dari awal proses pengerjaan skripsi ini sampai dengan selesai.



## ABSTRAK

ZIADATUN NABILA. Dosen Pembimbing Dr.H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Ulfi Dina Hamida, M.Pd. PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR MENGGUNAKAN AKAD *MURABAHAH* DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NOMOR 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2023.

Kata Kunci: Pembiayaan Kendaraan Bermotor, *Murabahah*, Fatwa DSN MUI.

Seiring berkembangnya zaman, kebutuhan transportasi menjadi semakin meningkat. Namun tidak semua masyarakat bisa membeli transportasi secara tunai. Oleh karena itu, KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri menghadirkan pembiayaan kendaraan bermotor dalam memfasilitasi masyarakat yang memiliki kekurangan dana untuk membeli kendaraan dengan tetap berpegang pada prinsip-prinsip Syariah. *Murabahah* menjadi salah satu bentuk akad yang dapat digunakan dalam melaksanakan pembiayaan ini. *Murabahah* merupakan akad jual beli dimana penjual menjelaskan diawal terkait spesifikasi dan harga barang, kemudian pembeli membayar dengan tambahan margin berdasarkan kesepakatan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menjelaskan praktik pembiayaan kendaraan bermotor menggunakan akad *murabahah* di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri berdasarkan tinjauan fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data primer yaitu wawancara dengan pihak yang bersangkutan dan data sekunder yang diperoleh dari studi kepustakaan dan literatur lainnya. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, maupun dokumentasi. Analisis data melalui tiga tahapan yakni reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Pengujian keabsahan data dilakukan dengan triangulasi melalui proses pengamatan secara mendalam.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan sebagai berikut: 1). Praktik pembiayaan kendaraan bermotor menggunakan akad *murabahah* di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri bisa diterapkan dengan dua cara yaitu dengan akad *murabahah* dan *wakalah* khusus. Pembiayaan kendaraan bermotor dengan akad *murabahah* di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri memiliki beberapa tahapan, yaitu pengajuan pembiayaan, validasi data, analisis pembiayaan, acc, perjanjian kesepakatan, pembelian kendaraan, pelaksanaan akad dan realisasi. 2). Praktik pembiayaan kendaraan bermotor yang diterapkan oleh KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000. Tetapi pada saat menggunakan tambahan akad *wakalah* terdapat sedikit ketidaksesuaian yaitu tidak melaksanakan akad *murabahah* pada saat anggota menyerahkan bukti pembayaran. Namun para ulama fiqih berpendapat bahwa, penyerahan bukti pembayaran dibarengi dengan pembayaran angsuran oleh anggota merupakan bentuk kerelaan dan keridhaan dalam jual beli yang disebut dengan akad *mu'athah*. Dan akad tersebut diperbolehkan, sehingga transaksi pembiayaan ini hukumnya sah.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur *alhamdulillah* senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan serta melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Nabi yang membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yakni *addinul* Islam.

Penulis menyadari bahwasannya dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang bersedia membantu dalam penyusunan skripsi ini, kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, memotivasi dan memberikan saran kepada saya sehingga dapat menyelesaikan tahap penyusunan skripsi dengan baik dan lancar.
5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
6. Bapak Nur Rohim selaku Pimpinan Cabang BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri beserta para Staf Operasionalnya yang telah memberikan izin kepada saya dalam melaksanakan kegiatan penelitian skripsi di BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri. Serta para pihak yang telah membantu dan memberikan penjelasan terkait data yang dibutuhkan oleh penulis dalam membantu kelancaran selama

penelitian. sehingga, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan baik.

7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun materil.
8. Rekan-rekan mahasiswa IAIN Kediri khususnya teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan masukan dan dukungan moril kepada penulis sehingga tugas akhir skripsi ini dapat selesai.

Kepada pihak-pihak yang turut memegang peran dalam membantu penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan balasan pahala yang berlipat ganda dan bernilai ibadah. *Aamiin Ya Robbal 'Alamin.*

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, sehingga penulis berharap adanya kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan pada penulisan selanjutnya. Dan penulis berharap apa yang telah disajikan dalam skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 20 Juni 2023

Penulis

Ziadatun Nabila

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>14</b>
A. Pembiayaan .....	14
1. Pengertian Pembiayaan.....	14
2. Tujuan Pembiayaan .....	15
3. Jenis Pembiayaan.....	17
B. <i>Murabahah</i> .....	18
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	21
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	23
3. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i> .....	25
4. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	26
5. Skema Transaksi <i>Murabahah</i> .....	27
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) ..	28

1. Pengertian Fatwa .....	28
2. Fatwa DSN-MUI Tentang <i>Murabahah</i> .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	32
B. Kehadiran Peneliti .....	33
C. Lokasi Penelitian .....	34
D. Sumber Data .....	34
E. Metode Pengumpulan Data .....	35
F. Analisis Data .....	36
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	37
H. Tahap Tahap Penelitian .....	39
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	41
1. Sejarah KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	41
2. Visi dan Misi KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	42
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri.....	43
4. Produk Pembiayaan KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri.....	46
B. Paparan Data .....	50
1. Praktik Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	50
2. Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	54
C. Temuan Penelitian.....	67
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
A. Praktik Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri.....	69
B. Tinjauan Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 Pada Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	74
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>87</b>

A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022 .....	2
Tabel 1.2 Perbandingan Bmt Ugt Nusantara, Bmt Rahmat Dan Bmt Peta .....	3
Tabel 1.3 Jumlah Pembiayaan UGT KBB di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	5
Tabel 4.1 Anggota KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Proses Transaksi <i>Murabahah</i> .....	27
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	43
Gambar 4.2 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	53
Gambar 4.3 Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	56
Gambar 5.1 Skema Transaksi Pembiayaan Kendaraan Bermotor di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri .....	71



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Foto Dokumentasi

Lampiran 3 Surat Izin Penelitian

Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup