

**PRAKTIK *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL
USAHA BAROKAH DALAM PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH DAN
FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000**

(Studi di BMT UGT Nusantara Jombang)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

IKA KHOIRUN NISAK

931403518

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

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PRAKTIK *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL
USAHA BAROKAH DALAM PERSPEKTIF FIQIH MUAMALAH DAN
FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000
(Studi di BMT UGT Nusantara Jombang)**

Ditulis Oleh:

**Ika Khoirun Nisak
931403518**

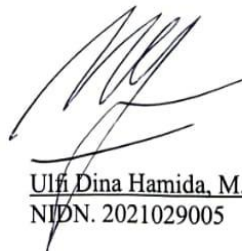
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Ulf Dina Hamida, M.Pd
NIDN. 2021029005

NOTA DINAS

Kediri, 17 Desember 2022

Lampiran : 4 (Empat) berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo Kediri

Assalamualaikum wr. wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Ika Khoirun Nisak

NIM : 931403518

Judul : Praktik *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah Dalam Perspektif Fiqih Muamalah dan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 (Studi di BMT UGT Nusantara Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diajukan dalam Sidang Munaqasah.


Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum wr. wb.

Pembimbing I


M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II


Ulfi Dina Hamida, M.Pd
NIDN. 2021029005

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Januari 2023

Lampiran : 4 (Empat) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo Kediri

Assalamualaikum wr. wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Ika Khoirun Nisak

NIM : 931403518

Judul : Praktik *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah Dalam Perspektif Fiqih Muamalah dan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 (Studi di BMT UGT Nusantara Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 11 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.

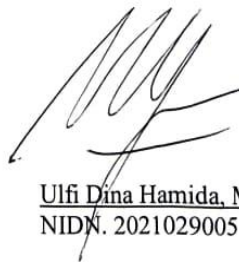
Wassalamualaikum wr.wb.

Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd
NIDN. 2021029005

HALAMAN PENGESAHAN

**PRAKTIK MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL
USAHA BAROKAH DALAM PERSPEKTIF FIQIH MUAMALAH DAN
FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000**

(Studi di BMT UGT Nusantara Jombang)

IKA KHOIRUN NISAK

931403518

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada Tanggal 11 Januari 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI (.....)
NIP. 197501011998031002

2. Penguji I

M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I (.....)
NIDN. 2030017902

Penguji II

3. Ulfi Dina Hamida, M.Pd (.....)
NIDN. 2021029005

Kediri, 18 Januari 2023

Dekan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

HALAMAN MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۗ
ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ فَمَنْ
جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ ۗ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ
فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ (٢٧٥)

Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri, melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. barang siapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.

(QS. Al-Baqarah: 275)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Al-hamdu lillahi rabbil'alamin. Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan limpahan karunia, kesehatan dan kemudahan, sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya tersayang, Bapak Sumantri dan Ibu Siti Khatimah. Terima kasih telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tak henti-hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Adik saya tersayang Dwi Fandi Maulana Albar, dan seluruh keluarga besar saya, yang telah memberikan semangat, keceriaan, do'a dan perhatian kepada penulis.
3. Seluruh Bapak/Ibu Dosen IAIN Kediri yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan ilmu kepada penulis selama menuntut ilmu di kampus IAIN Kediri semoga senantiasa dalam perlindungan Allah SWT.
4. Para karyawan dan anggota BMT UGT Nusantara Jombang yang telah memberikan izin dalam melaksanakan penelitian serta banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk sahabat-sahabat saya Mila Fitriana, Widya Wahyu Lestari, Yana Noni Marthalia, Agestina Pinatih, Felinda Febrianti A., Sheila Andrea N. P., Tina Puji A., Chantika Dewi S., Dian Nabila, Vivin Erviana, Yunani Tri W, Isnaini Ainun M. yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi, hiburan, dan bantuan selama proses pengerjaan skripsi ini.
6. Terima kasih kepada Almamater saya tercinta IAIN Kediri.

ABSTRAK

IKA KHOIRUN NISAK. Dosen pembimbing (1) M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I (2) Ulfi Dina Hamida, M.Pd. *Praktik Murabahah Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah Dalam Perspektif Fiqih Muamalah dan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 di BMT UGT Nusantara Jombang*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. 2022.

Kata Kunci: *Murabahah*, Pembiayaan Modal Usaha, Fiqih Muamalah, Fatwa.

Murabahah merupakan akad jual beli, dimana pihak bank membelikan atau menyediakan barang yang diperlukan nasabah dan bank harus memberitahukan harga awal perolehan barang bisa meliputi harga beli barang dan biaya-biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut beserta keuntungan yang telah disepakati bersama. Praktik *murabahah* sendiri dalam lembaga keuangan syariah tidak terlepas dari permasalahan khususnya pada penambahan akad *wakalah*. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan praktik *murabahah* pada produk pembiayaan modal usaha barokah di BMT UGT Nusantara berdasarkan perspektif fiqih muamalah dan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus, yaitu dengan memperoleh sumber data dari KOC (Kepala Operasional Cabang), AOSP (*Account Officer* Simpanan dan Pembiayaan), dan Anggota Pembiayaan *Murabahah* pada BMT UGT Nusantara Jombang. Pengumpulan data dilakukan dengan observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data yang dilakukan menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: 1) Praktik *murabahah* pada produk pembiayaan modal usaha barokah di BMT UGT Nusantara Jombang menggunakan akad tambahan yaitu *murabahah bil wakalah*. 2) Praktik *murabahah* pada produk pembiayaan modal usaha barokah di BMT UGT Nusantara dalam perspektif fiqih muamalah belum memenuhi salah satu rukun akad yaitu barang yang menjadi objek akad tidak dapat diserahkan saat akad berlangsung hal ini karena barang tersebut belum menjadi milik pihak BMT UGT Nusantara Jombang. 3) Praktik *murabahah* pada produk pembiayaan modal usaha barokah di BMT UGT Nusantara Jombang dalam perspektif Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 belum memenuhi pada poin keempat, kedelapan dan kesembilan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Segalanya, atas seluruh limpahan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat dan salam tak lupa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari kehidupan yang gelap menuju jalan yang terang yakni *addinul Islam wal Iman*. Skripsi ini mengungkapkan tentang Praktik *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah Dalam Perspektif Fiqih Muamalah dan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 di BMT UGT Nusantara Jombang.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SH, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Bapak Ahmad Rofi'ul Ihsan selaku KOC (Kepala Operasional Cabang) beserta seluruh karyawan yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BMT UGT Nusantara Jombang.
6. Bapak dan Ibu Dosen, serta semua staf Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Kediri.
7. Teman-teman mahasiswa Institut Agama Islam Negeri Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai manusia biasa. Penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh Penulis. Oleh karenanya atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini. penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun.

Kediri, 16 Desember 2022

Penulis

Ika Khoirun Nisak
NIM. 931403518

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 GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I-PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka	10
BAB II-LANDASAN TEORI.....	16
A. <i>Murabahah</i>	16
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	17
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	19
4. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i>	20
B. <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	20
1. Pengertian <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	20
2. Rukun dan Syarat <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	21
3. Jenis-Jenis <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	23
C. Pembiayaan	23

1. Pengertian Pembiayaan	23
2. Jenis-Jenis Pembiayaan	24
3. Pembiayaan Modal Usaha	25
D. Akad Dalam Fikih Muamalah	26
1. Pengertian Akad	26
2. Rukun dan Syarat Akad	27
E. Fatwa Dewan Syariah Nasional	30
1. Pengertian Fatwa	30
2. Fatwa tentang Pembiayaan Murabahah	31
BAB III-METODE PENELITIAN.....	35
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	35
B. Lokasi Penelitian	35
C. Kehadiran Peneliti	35
D. Sumber Data	36
E. Metode Pengumpulan Data	37
F. Analisis Data	38
G. Pengecekan Keabsahan Data	39
H. Tahap-Tahap Penelitian	40
BAB IV-PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
B. Paparan Data	49
C. Temuan Penelitian	60
BAB V-PEMBAHASAN.....	62
A. Praktik <i>Murabahah</i> Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah di BMT UGT Nusantara Jombang	62
B. Praktik <i>Murabahah</i> pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah di BMT UGT Nusantara Jombang Dalam Perspektif Fiqih Muamalah.....	66
C. Praktik <i>Murabahah</i> pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah di BMT UGT Nusantara Jombang Dalam Perspektif Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000	71
BAB VI-PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86

B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Logo BMT UGT Nusantara.....	42
Gambar 4.2	Struktur Organisasi BMT UGT Nusantara Jombang	43
Gambar 5.1	Skema <i>Murabahah bil wakalah</i> Pada Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah di BMT UGT Nusantara Jombang	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perbandingan BMT UGT Nusantara Jombang, BMT Rizqona Ikabu Jombang dan BMT NU Cabang Jombang Kota.....	2
Tabel 1.2: Data Jumlah Penyaluran Produk Pembiayaan di BMT UGT Nusantara Jombang Tahun 2019-2021	5
Tabel 1.3: Data Jumlah Anggota Pembiayaan di BMT UGT Nusantara Jombang Tahun 2019-2021	6
Tabel 4.1: Data Anggota Pembiayaan Modal Usaha Barokah Menggunakan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> di BMT UGT Nusantara Jombang	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Pedoman Wawancara
- Lampiran 2: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 3: Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 4: Foto Dokumentasi
- Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup