

ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT EL LABANA

DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 04 TAHUN 2000

Skripsi

Disusun Guna Memenuhi Tugas Untuk Melengkapi Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1

Dalam Ilmu Muamalah (Syari'ah)



Disusun oleh:

Ahmad Fuad Noor Ghufron

092311002

JURUSAN MUAMALAH

FAKULTAS SYARIAH

IAIN WALISONGO SEMARANG

2014

Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag.

Perum Kaliwungu Indah Rt. 05/Rw. X No.19 Kaliwungu Kendal

H. Suwanto, S,Ag. M.M

Ds. Troso Rt.06/ Rw.01 Pecangaan Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.
Hal : Naskah skripsi
A.n. Sdr. A. Fuad Noor Ghufon

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

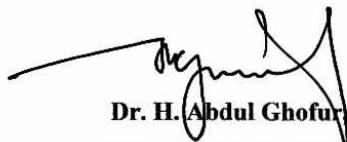
Nama : A. Fuad Noor Ghufon
NIM : 092311002
Judul : **ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT EL
LABANA DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NO.04 TAHUN 2000**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.


Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,


Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing II,


H. Suwanto, S,Ag. M.M
NIP. 19700302 200501 1 003



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH**

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601295 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : **Ahmad Fuad Noor Ghufron**
NIM : **092311002**
Jurusan : **Muamalah**
Judul Skripsi : **ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT EL LABANA
DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NO.04 TAHUN 2000**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

23 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam Ilmu Muamalah Fakultas Syari'ah tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 25 Juni 2014

Mengetahui,

Sekretaris,

Ketua Sidang,

A. Arief Budiman, M.Ag,
NIP. 19691031 199503 1 002

H. Suwanto, S.Ag, M.M,
NIP. 19700302 200501 1 003

Penguji I,

Supangat, M.Ag,
NIP. 19710402 200501 1 004



Penguji II,

Drs. Sahidin, M.Si
NIP. 1970321 199403 1 002

Pembimbing I,

Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing II,

H. Suwanto, S.Ag, M.M
NIP. 19700302 200501 1 003

ABSTRAK

Ketentuan persyaratan minimum akad dalam *murabahah* di susun berpedoman kepada fatwa yang diterbitkan oleh Dewan Syariah Nasional. Secara sederhana, *murabahah* berarti suatu penjualan barang seharga barang tersebut ditambah keuntungan yang disepakati. Salah satu skim fiqih yang paling populer digunakan oleh perbankan syariah adalah skim jual-beli *murabahah*. BMT El Labana merupakan lembaga keuangan dengan penggunaan *murabahah* yang sangat diminati. Oleh karena itu penulis ingin mengetahui lebih mendalam tentang kesesuaian akad *murabahah* yang terjadi di BMT EL Labana serta dalam fatwa DSN MUI. Dalam penelitian kali ini yang menjadi bahan rumusan masalah adalah (1) Bagaimana praktik pembiayaan *murabahah* di BMT El Labana Ngaliyan Semarang? (2) Bagaimana pembiayaan *murabahah* di BMT El Labana kaitanya dengan Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000? Maka penulis ingin melakukan penelitian dengan mengangkat judul “Analisis Pembiayaan *Murabahah* di BMT El Labana dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No. 04 Tahun 2000”.

Jenis penelitian ini adalah *field research* (penelitian lapangan) di BMT El Labana Ngaliyan Semarang. Metode pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi untuk mendapatkan data tentang praktik pembiayaan *murabahah* serta kaitanya dengan fatwa DSN MUI NO.04 tahun 2000 tentang *murabahah* di BMT El Labana. Setelah data terkumpul, maka penulis menganalisis menggunakan metode analisis deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik pembiayaan yang ditawarkan di BMT El Labana ada tiga macam, a) pembiayaan modal kerja, digunakan untuk pendanaan anggota dalam piutang dagang dan persediaan barang padabisnis usahanya. b) pembiayaan modal usaha, digunakan untuk pendanaan anggota yang akan memulai bisnis atau mengembangkan bisnisnya. c) pembiayaan investasi, pendanaan untuk membelikan asset bagi anggota berjangka waktu sedang dan panjang. Ketiga produk tersebut diprioritaskan menggunakan akad *murabahah*.

Hasil penelitian dalam hal penerpan fatwa DSN MUI No.04 tahun 2000 tentang *murabahah* pada mekanismenya dari pasal satu tentang ketentuan umum *murabahah* dalam perbankan syariah ayat satu sampai Sembilan, BMT El Labana telah merealisasikan prinsip tersebut, terbukti dari transaksi yang tidak ada unsure riba, barang yang diperjual-belikan tidak bertentangan dengan syariah sampai operasional penjualan barang yang dipesan oleh anggota. Kemudian pada pasal ketiga tentang jaminan, BMT El Labana juga menerapkan fatwa tersebut dengan tujuan anggota serius dengan pesannya. Selain itu BMT El Labana memberikan jangka waktu pembayaran bagi anggota yang bangkrut. Secara prinsip fatwa *murabahah*, BMT El Labana telah menerapkan prinsip fatwa DSN MUI No.04 tahun 2000 tentang *murabahah*.

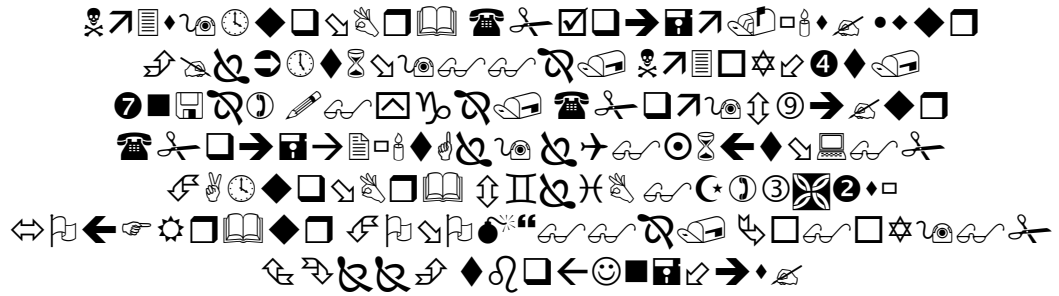
DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab. Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain dan diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain. Kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 7 Mei 2014
Deklarator,

A. Fuad Noor Ghufron
NIM.092311002

MOTTO



“Dan janganlah sebahagian kamu memakan harta sebahagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian dari pada harta benda orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, Padahal kamu mengetahui.(Q.S. Al Baqarah: 188)”¹

¹Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: CV Jumanatul 'Ali-Art (J-ART), 2005, h.30

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Abah dan Ibu tercinta yang telah memberikan segalanya bagi penulis, terima kasih atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
2. Adik adik penulis (Elyz, Asif, Hamam, Azza) yang selalu menghibur dengan canda tawa mereka.
3. Para dosen IAIN Walisongo terutama dosen fakultas syariaah yang senantiasa selalu penulis harapkan barokah ilmunya.
4. Kepada bakal “tulang rusuk” penulis yang akan menemani hidup penulis selamanya serta yang selalu mensupport penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat MUA'09 yang selalu berbagi suka dan duka. Terutama buat saudara penulis “Khoiro aulit Taufiqo dan Ahmad Sholikin”
6. Teman-teman Samarra College yang senantiasa memberikan suntikan pengetahuan yang sangat luar biasa.
7. Kawan kawan Mawapala yang telah memberikan pelajaran arti semangat serta panatng menyerah.
8. Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalam mengarungi bahtera kehidupan ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang maha pengasih dan penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya, khususnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum, selaku Kajar Ekonomi Islam, serta Afif Noor,S. Ag., S.H.,M.Hum, selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing I, serta H. Suwanto S.Ag, M.M, selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.

6. Abah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
7. Semua sahabat penulis MUA'09 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Kawan kawan Mawapala yang selalu memberikan inspirasi panatang menyerah dalam pembuatan skripsi ini.
9. Komunitas Samarra College yang senantiasa memberikan stimulus pengetahuan dalam kehidupan sehari hari.
10. Pihak BMT El Labana Ngaliyan Semarang yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini. Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 15 Mei 2014

Penulis,

A. Fuad Noor Ghufron
NIM : 092311011

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
DEKLARASI.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	5
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II PEMBAHASAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN FATWA DSN-MUI TENTANG MURABAHAH

A. Tinjauan umum tentang Akad <i>murabahah</i>	16
B. DSN MUI.....	28
C. Ketentuan fatwa tentang <i>murabahah</i>	29

**BAB III PRAKTEK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT EL LABANA
DAN KAITANYA DENGAN FATWA DSN MUI NO.04 TAHUN
2000**

A. Profil BMT El Labana Ngaliyan Semarang	34
1. Sejarah dan latar belakang berdirinya BMT El Labana	34
2. Visi dan Misi BMT El Labana	36
3. Stuktur Organisasi BMT.....	36
4. Produk BMT El Labana.....	37
5. Akad yang dipakai di BMT El Labana.....	40
B. Praktik pembiayaan <i>murabahah</i> di BMT El Labana.....	43

**BAB IV ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT
EL LABANA SERTA KAITANYA DENGAN FATWA DSN MUI
NO.04 TAHUN 2000**

A. Analisis praktik pembiayaan <i>murabahah</i> di BMT El Labana Ngaliyan Semarang Bangsri Jepara.....	49
B. Analisis pembiayaan <i>murabahah</i> di BMT El Labana kaitanya dengan Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000	53

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	59
B. Saran	60
C. Penutup	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN