

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK AKAD
MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MANFAAT GUNA
USAHA PRODUKTIF
(Studi Kasus di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen
Semarang)**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
dalam Ilmu Syari'ah



Disusun Oleh:
MUNADLIFAH
NIM. 112311067

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2016**

Tolkah, M.A.

Jl. Karonsih Baru Raya No. 87 Ngaliyan Semarang.

Raden Arfan Rifqiawan, SE.,MSi.

Jl. Kanguru 1/1. A Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

An: Sdr. **Munadlifah**

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum
UIN Walisongo
di Semarang

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara:

Nama : Munadlifah

NIM : 112311067

Jurusan : Mu'amalah

Judul : **ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MANFAAT GUNA USAHA PRODUKTIF (Studi Kasus di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Kota Semarang).**

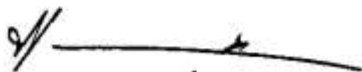
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Semarang, 1 Desember 2016

Pembimbing I

Pembimbing II



H. TOLKAH, MA.
19690507 199603 1 005



R. ARFAN RIFOJAWAN, S.E., MSi.
NIP. 19800610 200901 1 009



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Munadlifah
NIM : 112311067
Fakultas/Jurusan : Syari'ah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Murabahah Pada
Pembiayaan Manfaat Guna Usaha Produktif (Studi Kasus di
BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang)

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Walisongo, pada tanggal:

21 Desember 2016

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 2016/2017 guna memperoleh
gelar Sarjana dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syari'ah.

Semarang, 21 Desember 2016

Dewan Penguji

Ketua Sidang

H. Maksum, M.Ag
NIP. 196805151993031007

Penguji I

Drs. H. Ahmad Ghozali, M.Ag
NIP. 19530524 199303 1 001

Pembimbing I

H. Tolkah, M.A
NIP. 1969050719960031005

Sekretaris Sidang

H. Tolkah, M.A
NIP. 1969050719960031005

Penguji II

Afif Noor, S.Ag, S.H., M.Hum.
NIP. 197604152005011005

Pembimbing II

Raden Arfan R., M.Si.
NIP. 198006102009011009



MOTTO

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.(QS. An-Nisa: 29)

PERSEMBAHAN

Dalam perjuangan mengarungi samudra ilahi tanpa batas, dengan keringat dan air mata kupersembahkan karya tulis skripsi ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahan-Nya. Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia berada di ruang dan waktu kehidupan ku khususkan buat:

- ❖ **Orang tuaku tercinta (Bapak Nurul Huda dan Ibu Ainun Naqiyah)** yang selalu memberiku semangat dan selalu mendoakanku sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
- ❖ **Adik-adikku tesayang** jangan menyerah untuk menggapai cita-cita.
- ❖ **Suamiku tercinta (Moch Sahid) beserta keluarga,** yang selalu memberi motivasi dan dukungan sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ **Anakku tersayang (Naura Nadhifa Akmal),** yang paling kusayangi yang menjadikan penyemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

- ❖ **Teman-teman terbaikku (Muji, Nurul, Mbak Sarofah, Mbak Ika, Saipul Anwar dll)** terimakasih atas segala bantuannya.
- ❖ **Teman-temanku jurusan MU, angkatan 2011 Fak. Syariah** yang telah memberikan makna sebuah kebersamaan dan yang selalu bersama dalam meraih cita dan asa.
- ❖ **Temen-teman KKN Posko 32 desa Ngumbul Kec. Todanan Kab. Blora** terimakasih kalian telah mengajarkan arti dari kedewasaan dan selalu membantuku dalam kesulitan.

DEKLARASI

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

Semarang, 1 Desember 2016

Deklarator,



ABSTRAK

Praktek *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif yang dilaksanakan di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang. Dalam pembiayaan *murabahah* obyek akadnya adalah uang. Jadi BMT Taruna Sejahtera mengamanahkan uang kepada nasabah untuk membeli keperluan modal usahanya. Berdasarkan latar belakang permasalahan, maka dapat diambil rumusan masalah sebagai berikut: Bagaimana pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang? dan bagaimana analisis hukum Islam terhadap pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang?

Adapun tujuan penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang. 2). Untuk mengetahui, bagaimana analisis hukum Islam terhadap pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang.

Skripsi ini menggunakan jenis penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) adalah hasil dari *feld research* (penelitian lapangan) yaitu wawancara dengan *officer* BMT Taruna Sejahtera (*Unit Manager, Account Officer, Financing Officer* dan *Teller*). Serta data sekunder (tidak langsung) yaitu literatur lainnya yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Adapun metode pengumpulan data yaitu dengan *interview* dan *dokumentasi*. Sedangkan analisa data adalah *deskriptif analisis* yang bertujuan menggambarkan fenomena atau keadaan senyatanya dari pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada pembiayaan manfaat guna usaha

produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang tidak memenuhi rukun dan syarat akad *murabahah* yaitu tidak adanya barang dalam akad padahal dalam jual beli *murabahah* syaratnya harus ada barang ketika akad di laksanakan tetapi dalam BMT Taruna sejahtera obyeknya di ganti dengan uang supaya lebih praktis untuk digunakan. Selain itu, dalam pembiayaan *murabahah* tidak ada proses akad *wakalah* (perwakilan) secara tertulis hanya dengan sikap saling percaya antara pihak BMT dan nasabah, serta tidak ada penyerahan bukti kuitansi dalam penggunaan dana.

Kata Kunci: Akad, *Murabahah*, Pembiayaan Manfaat, Guna Usaha Produktif, BMT Taruna Sejahtera.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur bagi Allah swt. Tuhan semesta alam yang senantiasa menunjukkan kepada kita jalan yang lurus dan memberikan pemahaman akan agama yang kokoh. Shalawat serta salam selalu tucurahkan untuk Baginda Nabi Besar Muhammad saw, dan juga kepada para keluarganya, para sahabatnya, para pengikutnya hingga akhir zaman. Beliaulah pemimpin para Nabi dan Rasul Allah, yang selalu mencontohkan suri tauladan yang mulia kepada setiap insan di dunia.

Penulis merasa sangat bersyukur setelah berbagai cobaan dan kendala, suka maupun duka selalu setia mengiringi perjalanan dan melakukan penelitian dan penulisan skripsi ini, namun pada akhirnya atas rahman Rahim dari sang pencipta , Allah swt, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK AKAD *MURABAHAH* PADA PEMBIAYAAN MANFAAT GUNA USAHA PRODUKTIF (Studi Kasus di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang).**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S. 1) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya pertolongan Allah swt, do'a, bimbingan, bantuan, dukungan, saran maupun kritik dari berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung. Karena tanpa bantuan mereka, penulis merasa kesulitan terutama dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Sebagai bentuk penghargaan yang tidak dapat terlukiskan, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih dan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada:

1. Rektor UIN Walisongo Semarang Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, MA.
2. Bapak Dr. Akhmad Arif Junaidi, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Maria Anna Muryani selaku Dosen Wali yang senantiasa memberikan bimbingan dan masukan selama penulis menjadi mahasiswa Fakultas Syariah UIN Walisongo Semarang.
5. Terkhusus untuk Bapak Tolkah, MA. Dan Bapak Raden Arfan Rifqiawan, SE,.MSI., selalu dapat meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan nasehat yang sangat berarti dan bermanfaat kepada penulis demi kelancaran skripsi ini.

6. Bapak Afif Noor, S.Ag, S.H. Hum dan Bapak Supangat, M. Ag selaku Kajur dan Sekjur Muamalah yang telah memberikan pengarahan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Hukum UIN Walisongo Semarang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan ilmunya kepada penulis selama di bangku kuliah. Semoga ilmu yang diajarkan, bermanfaat bagi penulis di dunia maupun di akhirat.
8. Terimakasih penulis ucapkan kepada Ibu Lismawati selaku manager di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang beserta staf-stafnya.
9. Semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran serta bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Selain ucapan terimakasih, penulis juga mohon maaf apabila selama ini penulis telah memberikan berbagai keluh kesah kepada semua pihak. Tidak ada yang dapat penulis berikan selain do'a. Semoga amal serta jasa yang telah diberikan kepada penulis akan senantiasa dicatat oleh Allah swt sebagai amal sholeh dan shalehah, serta semoga mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah swt. *Amin yaa rabbal 'alamin.*

Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya untuk penulis pribadi, masyarakat mijen dan para pembaca

pada umumnya. Tidal lupa pula saran dan kritik yang membangun agar selalu menjadi lebih baik.

Semarang, 01 Desember 2016

Penulis,

Munadlifah
112311067

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Telaah Pustaka	8
E. Metode Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	15

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG *MURABAHAH*

A. Pengertian <i>Murabahah</i> dan Landasan Syariah <i>Murabahah</i>	17
B. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	29
C. Jenis-jenis <i>Murabahah</i>	32

D. Ciri-ciri <i>Murabahah</i>	35
E. Manfaat dan Tujuan <i>Murabahah</i>	37
F. Penerapan dan Skema <i>Murabahah</i>	37
G. <i>Murabahah</i> dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/ DSN MUI/ IV/ 2000 .	41
H. Perspektif Tentang Akad <i>Murabahah</i> dan Wakalah	46

**BAB III PRAKTIK MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
MANFAAT GUNA USAHA PRODUKTIF DI BMT
TARUNA SEJAHTERA**

A. Profil BMT Taruna Sejahtera	51
B. Praktik Akad <i>Murabahah</i> di BMT Taruna Sejahtera	67

**BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK
AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
MANFAAT GUNA USAHA PRODUKTIF DI BMT
TARUNA SEJAHTERA KANTOR CABANG
UTAMA MIJEN SEMARANG**

A. Analisis Praktik Akad <i>Murabahah</i> Pada Pembiayaan Manfaat Guna Usaha Produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang	80
---	----

B. Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Akad <i>Murabahah</i> Pada Pembiayaan Manfaat Guna Usaha Produktif di BMT Taruna Sejahtera Kantor Cabang Utama Mijen Semarang	88
--	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	100
B. Saran	101
C. Penutup.....	103

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN