

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC  
CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**NIM : 1908203220**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1444 H / 2023**

**HALAMAN JUDUL**  
**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN**  
**MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC**  
**CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1444 H / 2023**

## ABSTRAK

**MILATUL MUSAROFAH.** NIM: 1908203220, *“IMPLEMENTASI AKADD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHERA KC CIREBON”*, 2023.

Pembiayaan merupakan salah satu jenis kegiatan usaha pada lembaga keuangan syariah. Murabahah menjadi salah satu jenis pembiayaan yang banyak digunakan di Lembaga Keuangan Syariah. BMT Nusa Ummat Sejahtera kantor cabang Cirebon merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang dipercaya mampu menghimpun dana sekaligus menyalurkan dananya kepada masyarakat. Dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat, salah satu jenis pembiayaan yang digunakan adalah pembiayaan murabahah. Murabahah adalah akad jual beli dimana BMT membeli barang yang diperlukan nasabah atas nama BMT sendiri. Akan tetapi praktik yang terjadi dilapangan tidak sesuai dengan murabahah itu sendiri. Dalam hal pemberian pembiayaan, BMT Nusa Ummat Sejahtera kantor cabang Cirebon memberikan dalam bentuk uang, bukan berupa barang yang diminta nasabah. Sehingga hal ini dinilai adanya ketidaksesuaian antara konsep dengan yang terjadi dilapangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi akad murabahah pada produk pembiayaan murabahah di BMT NUS KC Cirebon dan menjawab beberapa pertanyaan yang menjadi rumusan masalah. Dalam melakukan penelitian, peneliti menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Data yang dikumpulkan melalui observasi di BMT NUS. Selain itu pengumpulan data juga dilakukan melalui wawancara dengan pihak BMT NUS serta melalui pemanfaatan dokumentasi yang ada.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1) Proses pembiayaan murabahah pada BMT NUS dimulai dari pengajuan pembiayaan, pengumpulan informasi, verifikasi data, evaluasi dan persetujuan pembiayaan, dan pembukuan pembiayaan. 2) Pembiayaan yang diberikan oleh BMT NUS lebih sering digunakan untuk memenuhi kebutuhan usaha sehingga pembiayaan ini didominasi oleh para pelaku usaha. Dalam memberikan pembiayaan dengan akad murabahah BMT NUS mengaplikasikannya dengan akad wakalah sebagai akad pelengkap. 3) Secara keseluruhan aplikasi pelaksanaan pembiayaan akad murabahah di BMT NUS sudah sesuai dengan ketentuan fatwa DSN-MUI yang berkaitan dengan pelaksanaan akad murabahah, namun ada beberapa pengaplikasian yang dalam praktiknya tidak sesuai dengan fatwa DSN-MUI.

Kata Kunci : Implementasi, Jenis Murabahah, Pembiayaan Murabahah

## ABSTRACT

**MILATUL MUSAROFAH. 1908203220. "IMPLEMENTATION OF MURABAHAH CONTRACTS IN MURABAHAH FINANCE PRODUCTS KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHERA KC CIREBON," 2023.**

Financing is one type of business activity in Islamic financial institutions. Murabahah is one type of financing that is widely used in Islamic Financial Institutions. Baitul maal wattamwil Nusa Ummat Sejahtera Cirebon branch office is one of the Islamic financial institutions that is trusted to be able to raise funds as well as distribute funds to the community. In distributing funds to the community, one type of financing used is murabahah financing. Murabahah is a buying and selling agreement whereby the bank buys the goods that the customer needs in the name of Baitul Maal wattamwil itself. However, the practice that occurs in the field is not in accordance with the murabahah itself. In terms of providing financing, Baitul Maal wattamwil Nusa Ummat Sejahtera Cirebon branch office provides in the form of money, not in the form of goods requested by customers. So that this is considered to be a discrepancy between the concept and what happens in the field.

This study attempts to discover how murabahah contracts on murabahah finance products are implemented at BMT NUS KC Cirebon and provide some of the answers to the questions that help formulate the problem. Researchers employed a case study technique and descriptive qualitative research methods to perform their studies. Information gathered at BMT NUS by observation. Moreover, BMT NUS interviews and the utilization of preexisting documents were used in the data collection process.

The findings of this study indicate that: 1) The murky mortgage process at BMT NUS has several steps, including mortgage application, mortgage application evaluation, mortgage application approval, mortgage application submission, and mortgage application submission. 2) The Pembiayaan offered by BMT NUS is more frequently used to meet business needs, resulting in the Pembiayaan in question being accepted by business owners. BMT NUS implements this while providing low cost akad, using akad wakalah as a comprehensive akad. 3) In all material respects, the BMT NUS's implementation of the DSN-ruling MUI's on the sale of counterfeit goods has complied with that ruling, but there are a few implementations that, in actual practice, do not.

Keywords: Implementation, Types of Murabahah, Murabahah Financing

## المخلص

ملة المشرفة. 1908203220, "تنفيذ اتفاقيات المرابحة بشأن منتجات تمويل المرابحة في مكتب فرع بيت المال وتمويل نوسا أمة الشريعت للادخار والقروض التعاونية سيجاهيرا سيريبون, 2023.

التمويل هو أحد أنواع النشاط التجاري في المؤسسات المالية الإسلامية. المرابحة هي أحد أنواع التمويل المستخدمة على نطاق واسع في المؤسسات المالية الإسلامية. مكتب فرع بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون هو أحد المؤسسات المالية الإسلامية الموثوقة لتكون قادرة على جمع الأموال وكذلك توزيع الأموال على المجتمع. في توزيع الأموال على المجتمع, أحد أنواع التمويل المستخدم هو تمويل المرابحة. المرابحة هي اتفاقية بيع وشراء يقوم البنك بموجبها بشراء البضائع التي يحتاجها العميل باسم بيت المال وتمويل نفسه. ومع ذلك, فإن الممارسة التي تحدث في الميدان لا تتوافق مع المرابحة نفسها. من حيث توفير التمويل, يوفر مكتب فرع بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون في شكل أموال, وليس في شكل سلع يطلبها العملاء. بحيث يعتبر هذا تناقضا بين المفهوم وما يحدث في هذا المجال.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تنفيذ اتفاقية المرابحة على منتجات تمويل المرابحة في مكتب فرع بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون والإجابة على العديد من الأسئلة التي هي صياغة المشكلة. في إجراء البحوث, يستخدم الباحثون طرق البحث النوعي الوصفي مع نهج دراسة الحالة. البيانات التي تم جمعها من خلال الملاحظات في بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون. وبالإضافة إلى ذلك, يجري جمع البيانات أيضا من خلال إجراء مقابلات مع منظمة بيت المال وتمويل نوسا أمة سيريبون ومن خلال استخدام الوثائق الموجودة.

تظهر نتائج هذه الدراسة ما يلي: (1) تبدأ عملية تمويل المرابحة في بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون من التقدم بطلب للحصول على التمويل. وجمع المعلومات, والتحقق من البيانات, وتقييم النمو والموافقة عليه, وتمويل مسك الدفاتر. (2) غالبا ما يستخدم التمويل المقدم من بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون لتلبية احتياجات العمل بحيث تهيمن الجهات الفاعلة التجارية على هذا التمويل. عند توفير التمويل بعقد مرابحة بيت المال وتمويل نوسا أمة سيريبون, يتم تطبيقه مع عقد الوكالة كعقد تكميلي. (3) بشكل عام, فإن طلب تنفيذ تمويل عقد المرابحة في بيت مال وتمويل نوسا أمة سيريبون يتوافق مع أحكام فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي فيما يتعلق بتنفيذ عقد المرابحة, ولكن هناك بعض التطبيقات التي لا تتوافق عمليا مع فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي.

الكلمات المفتاحية: التنفيذ, أنواع المرابحة, تمويل المرابحة

IAIN  
SYEKH NURJATI  
CIREBON

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

### SKRIPSI

#### IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON

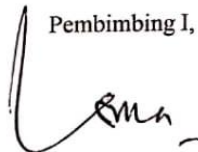
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Oleh :

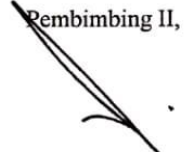
**Milatul Musarofah**

**NIM : 1908203220**

Pembimbing :

Pembimbing I,  


**Dr. H. Wasman, M.Ag**  
**NIP. 19590107 199201 1 001**

Pembimbing II,  


**Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag**  
**NIP. 19750601 200501 1 008**

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
**Eef Saefullah, M.ag**  
**NIP. 19760312 200312 1 003**

## NOTA DINAS

### NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Cirebon

Di Cirebon

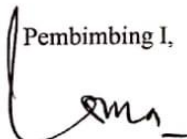
*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Milatul Musarofah, NIM : 1908203220 dengan judul "IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon Untuk di Munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui :

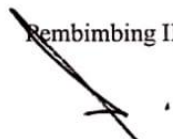
Pembimbing I,



**Dr. H. Wasman, M.Ag**

**NIP. 19590107 199201 1 001**

Pembimbing II,



**Prof. Dr. H. Aan Jaclani, M.Ag**

**NIP. 19750601 200501 1 008**

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Eef Saefulloh, M.ag**

**NIP. 19760312 200312 1 003**

## LEMBAR PENGESAHAN


### LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON” oleh Milatul Musarofah, NIM : 1908203220, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 01 Maret 2023.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

#### Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,  
  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003

Sekretaris Sidang,  
  
**Nur Eka Setiowati, M.Si,**  
NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji I,  
  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003

Penguji II,  
  
**Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA**  
NIP. 19571109 198803 1 002



## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

### PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Milatul Musarofah  
Nim : 1908203220  
Tempat Tanggal : Indramayu, 02 Maret 2001  
Lahir  
Alamat : Desa Dukuh Tengah Blok Jepurut Rt/Rw 04/02  
Kecamatan Karangampel Kabupaten Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 22 Februari 2023

Saya yang menyatakan,



**Milatul Musarofah**

**NIM. 1908203220**

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah hirobbil'aalamiin.*

Segala puji bagi Allah atas karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan, serta atas dukungan dan do'a dari orang-orang yang tersayang, sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan pada tepat waktunya. Oleh karena itu, saya haturkan rasa syukur saya kepada Allah SWT dan ucapan terimakasih kepada :

Diriku sendiri (Milatul Musarofah) terimakasih atas segala bentuk usaha yang sungguh-sungguh dalam menyelesaikan studinya sebagai mahasiswa hingga sampai pada penyelesaian tugas akhir ini. Terimakasih atas kekuatan, kesabaran dan semangat yang tinggi dalam menjalankan proses demi proses selama perkuliahan. Terimakasih karena bisa menyeimbangkan antara kuliah, kegiatan organisasi, kerja dan melakukan penelitian untuk skripsi ini.

Almarhum kakek yang selalu mensupport proses pendidikanku. Aku persembahkan hasil tugas akhirku ini untuk kakek. Karena melalui perantara almarhum, alhamdulillah Allah kabulkan impianku, Allah beri jalan untuk aku bisa melanjutkan pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi. Untuk almarhum kakek, terimakasih yang sedalam-dalamnya atas semua kasih sayang yang diberikan selama ini. Semoga Allah senantiasa selalu memberikan rahmat-Nya untuk kakel. Aamiin...

Untuk kedua orang tua ku terimakasih yang tak terhingga, khususnya untuk bapak aku (Wahab) terimakasih karena selalu mengapresiasi aku dari hal-hal yang kecil, dan itu yang membuat aku menjadi lebih semangat lagi. Untuk mimi (Daerih) terimakasih banyak atas segala bentuk kasih sayang, keridhoan serta do'anya. Karena segala bentuk do'a mu yang tak pernah usai untukku hingga aku bisa sampai pada tahap akhir perkuliahan ini. Semoga ini menjadi langkah awal untuk aku bisa membuat bapak dan mimi bahagia. Walaupun segala bentuk kasih sayang yang engkau berikan tidak cukup hanya dibalas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, umur yang panjang serta keberkahan untuk mimi dan bapak. Aamiin...

Seluruh keluarga aku khususnya bibi ipar aku (Yina) yang selalu memantau perkembangan tugas akhir ini, terimakasih banyak atas segala bentuk dukungan, motivasi, do'a dan support yang diberikan untuk aku hingga saat ini. Dan untuk mamang aku terimakasih banyak karena selalu mau direpotkan untuk antar jemput. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan untuk kita semua.

Teman-teman seper circle ku Silvina, Vina, Abad, Widi Astuti dan Unni. Terimakasih sudah menjadi teman baik yang selalu mensupport satu sama lain. Terimakasih sudah mau berbagi cerita, canda tawa dan segala bentuk perjuangan yang kita lewati bersama dan teman hahaha yang selalu memberikan kebahagiaan ketika berkumpul. Dan segala bentuk terimakasih lainnya yang tak mungkin aku sebutkan satu persatu. Semoga Allah memberikan kemudahan serta kelancaran kepada kalian dalam segala urusan dan selama penyusunan tugas akhir ini. Aamiin...

Sahabat-sahabati PMII rayon El-Farouk terimakasih sudah menjadi teman berbagi pengalaman, teman diskusi, teman berjuang bersama dalam kegiatan PMII. Terimakasih juga kepada sahabati kopri yang banyak sekali memberikan pelajaran untukku. Semoga kita semua selalu dalam penjagaan Allah SWT.

Teman-teman kelas PS F terimakasih atas dukungan, semangat dan bantuan kalian dari mulai awal perkuliahan di tahun 2019 hingga pada selesainya tugas akhir ini. Terimakasih untuk pembelajaran, diskusi, canda tawa dan segala perjuangan yang kita lewati bersama dan juga terimakasih atas segala kenangan indah selama kenal dengan kalian, walaupun kala itu pertemuan kita bisa dibilang sangat singkat karena terkendala Covid-19. Tapi semangat belajar kalian itu sangat the best sehingga banyak banget terciptanya moment-moment yang luar biasa. Harapanku semoga kalian semua dapat mencapai apa yang diinginkan di masa yang akan datang. Semangat...

Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua. Akhir kata dengan rasa syukur, rasa bangga serta rasa bahagia, aku persembahkan karya sederhana ini dalam bentuk skripsi kepada kalian semua orang-orang yang aku sayangi sebagai rasa terimakasih ku atas doa, dukungan dan semangat yang kalian berikan. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang. *Aamiin Allahumma Aamiin bil Qobul.*



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama Milatul Musarofah, dilahirkan di Indramayu pada 02 Maret 2001. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Wahab dan Ibu Daerih dengan jenis kelamin perempuan. Penulis tinggal di Jalan Raya Karangampel Barat Blok Jepurut Rt/Rw 04/02 Desa Dukuh Tengah Kecamatan Karangampel Kabupaten Indramayu.

### **Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh :**

1. SDN Dukuh Tengah 1 pada tahun 2007 -2013
2. SMPN 1 Ciwaringin Cirebon pada tahun 2013-2016
3. MAN 2 Kabupaten Cirebon pada tahun 2016-2019

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi ” **IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON**”. Dibawah bimbingan Bapak Dr. Wasman, M.Ag dan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

### **Riwayat Organisasi :**

1. UKM FK3 2019-2020
2. Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIS) 2021
3. PMII rayon El-farouk 2022

## MOTTO

“Jika kamu berbuat baik, maka sesungguhnya kamu berbuat baik untuk dirimu sendiri. Begitupun sebaliknya, jika kamu berbuat jahat, maka sesungguhnya kejahatan itu akan kembali kepada dirimu sendiri. Jadi jangan bosan untuk berbuat baik :)



## KATA PENGANTAR

الحمد لله فضل بني آدم بالعمل علي جميع العالم  
والصلاة والسلام علي سيدنا محمد سيد العرب والعجم  
وعلي آله ولأصحابه ينابيع العلوم والحكم. أما بعد

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, Keluarga, Sahabat, dan para pengikut-Nya, semoga kita sebagai ummatnya mendapat syafaatnya di akhir zaman nanti. Aamiin

Skripsi yang berjudul "Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon" telah diselesaikan oleh penulis. Skripsi ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Selama penulisan skripsi ini, penulis banyak sekali menerima bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu perkenankan penulis untuk mengucapkan terimakasih melalui tulisan ini kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini antara lain :

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Toto Suharto, selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih atas bimbingan, motivasi serta arahnya selama penulis melangsungkan studinya.
5. Bapak Dr. H. Wasman, M. Ag, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I. Terimakasih banyak atas ilmu yang diberikan, terimakasih atas bimbingan, motivasi dan juga arahnya kepada penulis selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Dosen pembimbing skripsi II. Terimakasih telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
8. Segenap staf Jurusan Perbankan Syariah yang telah banyak membantu dalam proses administrasi.
9. Bapak Cecep Adi Purmana, A. Md. Terimakasih banyak karena sudah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di KSPPS BMT NUS KC Cirebon.

10. Mbak Endang Rahayu, SE, Selaku Admin BMT, Pak Cecep Adi Purmana, A. Md. selaku pjs manajer dan Pak Sunanto selaku bagian marketing. Terimakasih karena telah banyak membantu penulis selama proses penelitian. Terimakasih juga atas ketersediaannya menjadi informan selama penulis melakukan penelitian.

Kepada semua pihak yang telah banyak terlibat, penulis hanya bisa mengucapkan banyak terima kasih, serta berdo'a semoga selalu dalam lindungan Allah dan semoga amal baik yang dilakukan diterima oleh Alla SWT *aamiin aamiin yaa robbal 'alamin*. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan yang dilatarbelakangi oleh keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pribadi, pembaca dan umumnya untuk perkembangan khazanah keilmuan.

Cirebon, 22 Februari 2023  
Penyusun,

**MILATUL MUSAROFAH**  
**NIM. 1908203220**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
MOTTO.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Penelitian Terdahulu.....	8
E. Kerangka Pemikiran.....	18
F. Metodologi Penelitian.....	21
G. Sistematika Penulisan.....	28
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>30</b>
A. Implementasi.....	30
B. Akad.....	30
C. Pembiayaan.....	32
D. Murabahah.....	40
<b>BAB III KONDISI OBJEKIF.....</b>	<b>50</b>
A. Sejarah Pendirian.....	50
B. Visi Misi.....	52
C. Tujuan KSPPS BMT NUS KC Cirebon.....	52
D. Struktur Organisasi.....	52



E. Produk-produk KSPPS BMT NUS Cirebon.....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>58</b>
A. Proses Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	58
B. Penggunaan Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	78
C. Tinjauan Hukum Syariah Pada Akad Murabahah Di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>89</b>
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran.....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>



## DAFTAR TABEL

1.1 Penelitian Terdahulu .....	8
4.6 Tujuan Pembiayaan yang Diajukan Anggota.....	79



## DAFTAR GAMBAR

1.2 Kerangka Berfikir.....	21
1.3 Teknik Analisis Data.....	28
2.1 Skema Pembiayaan Murabahah .....	41
3.1 Struktur Organisasi .....	53
4.1 Skema Pengajuan .....	60
4.2 Skema Pengumpulan Informasi .....	67
4.3 Skema Verifikasi Data .....	70
4.4 Skema Evaluasi Pembiayaan .....	73
4.5 Skema Pembukuan Pembiayaan .....	78
4.7 Skema Pemberian Pembiayaan Murabahah .....	80
4.8 Bunyi Akad Murabahah Pada BMT.....	84



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut :

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṯ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	KH	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Ze (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	...‘...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal (Monoftong)

No	Tanda Vokal	Huruf Latin	keterangan
1	َ	A	<i>fathah</i>
2	ِ	I	<i>Kasrah</i>
3	ُ	u	<i>Ḍammah</i>

### 2. Voka Rangkap (Diftong)

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Keterangan
1	أي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	a dengan i

2	أو	<i>Fathah dan Wau Sukun</i>	Au	a dengan u
---	----	-----------------------------	----	------------

### 3. Vokal Panjang

No	Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Keterangan
1	آ	<i>fathah dan alif</i>	Ā	a dan garis panjang di atas
2	إي	<i>kasrah dan ya</i>	Ī	i dan garis panjang di atas
3	أُو	<i>Dammah dan Wau</i>	Ū	u dan garis panjang di atas

### C. *Tā'marbūtoh*

*Tā'marbūtoh* ini diatur dalam tiga kategori :

1. Huruf *Tā'marbūtoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: محكمة menjadi *mahkamah*.
2. Jika huruf *Tā'marbūtoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/ juga, misalnya: المدينة المنورة menjadi *al-madīnah al-munawwarah*.
3. Jika huruf *Tā'marbūtoh* diikuti oleh kata benda (*ism*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: روضة الأطفال menjadi *raudat al-atfāl*.

### D. Huruf Ganda (Syaddah atau Tasydīd)

*Syaddah* atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan tanda *tasydīd* ( ّ ), dalam transliterasi ini tanda *Syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (Konsonan ganda).

Contoh : نَزَلَ : *nazzala*

### E. Kata Sandang Alif-Lam (ال)

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال . Namun, dalam transliterasi menjadi /al-/ baik yang diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

Contoh :

الفيل : *Al-fīl*

الشمس : *asy-syams* bukan *al-syams*

### F. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila *hamzah* itu terletak diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh : تأخذون : *ta' khzūna*

### G. Penulisan Huruf

Setiap kata, baik kata kerja (*fi'il*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) ditulis secara terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata-kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka penulisan kata tersebut dirangkaikan dengan kata lain yang megikutinya. Penulisan dapat digunakan salah satu dari dua pola sebagai berikut:

Contoh :

وإنَّ لها لهو خير الرازقين : *wa innalahā lahuwa khair al-rāziqīn*

فأوفوا الكيل والميزان : *fa aufū al kaila wa al-mīzāna*