

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT
USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP
PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NO. 04/DSN-MUI/IV/2000**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



Disusun Oleh:

HANATUL MAULA
NIM: 1908202133

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH
INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NO. 04/DSN-MUI/IV/2000**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

HANATUL MAULA. Nim: 1908202133, *IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NO. 04/IV/DSN-MUI/2000.*

Pada hal ini penulis ingin mengetahui apabila dalam suatu akadnya dilakukan adanya keuntungan (margin) maka apakah pada penerapannya itu berjalan dengan lancar atau tidak yang mana pasti pada pelaksanaannya ada saja hambatan seperti apakah bank memberitahu (transparan) memberikan harga pokok barang kepada nasabah dan keuntungannya, bagaimana perhitungan keuntungan yang diambil? atau nasabah macet membayar tidak tepat waktu sesuai yang telah disepakati, Jenis permasalahan yang terjadi meliputi nasabah mengalami musibah seperti bencana alam, kebakaran, banjir dan musibah wabah yang terjadi seperti covid atau hal lain yang tidak disengaja dilakukan oleh nasabah serta terjadi tak terduga Atau masalah nasabah sengaja menunda waktu pengembalian modal kepada BSI padahal ia sanggup untuk membayar angsuran.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: “Bagaimana Implementasi Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia Kcp Patrol Perspektif Fatwa DSN MUI NO. 04/IV/DSN-MUI/2000.” Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara wawancara, observasi, dokumentasi kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini: Implementasi Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah Indonesia Kcp Patrol telah sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 pada ketentuan pertama poin i, bahwa proses tersebut dibolehkan dalam syariat dengan catatan penanda tangan akad murabahahnya harus dilakukan setelah barang dimiliki oleh Bank. Akad ini menggunakan akad murabahah bil wakalah, dalam pengelolaannya yaitu dengan menggunakan wakil bank, untuk membeli kebutuhan nasabah. Kemudian di berikan kepada calon nasabah yang mengajukan pembiayaan terhadap kredit usaha rakyat.

Kata Kunci: *Bank Syariah, Akad Murabahah dan KUR.*

ABSTRACT

HANATUL MAULA. Nim: 1908202133, *IMPLEMENTATION OF MURABAHAH ACAD ON MICRO PEOPLE'S BUSINESS CREDIT (KUR) FINANCE IN INDONESIAN SHARIA BANK KCP PATROL PERSPECTIVE DSN MUI FATWA NO. 04/IV/DSN-MUI/2000.*

In this case the author wants to know if in a contract there is a profit (margin), then whether the implementation will run smoothly or not which is certain that during the implementation there will be obstacles such as whether the bank informs (transparently) provides the cost of goods to the customer and the benefits, How is the profit calculated? or the customer is stuck paying not on time according to what has been agreed. The types of problems that occur include customers experiencing disasters such as natural disasters, fires, floods and epidemics that occur such as Covid or other things that are not intentional by the customer and occur unexpectedly or customer problems deliberately delayed the time to pay back capital to BSI even though he was able to pay the installments.

This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem: "How is the Implementation of the Murabahah Contract Against Financing Micro People's Business Credit (KUR) at Bank Syariah Indonesia Kcp Patrol Perspective DSN MUI Fatwa NO. 04/IV/DSN-MUI/2000." This study uses qualitative research, data collected by means of interviews, observation, documentation and then analyzed by descriptive analysis method.

The results of this study: Implementation of the Murabahah Agreement on Micro People's Business Credit (KUR) Financing at the Indonesian Sharia Bank Kcp Patrol is in accordance with the DSN MUI fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000 in the first provision point i, that the process is permitted in the Shari'a with a note that the signing of the murabahah contract must be carried out after the goods are owned by the Bank. This contract uses a murabahah bil wakalah contract, which is managed by using a bank representative to purchase customer needs. Then it is given to prospective customers who apply for financing for people's business loans.

Keywords: *Islamic Banks, Murabahah Contracts and KUR.*

الملخص

حنة المولى ١٩٠٨٢٠٢١٣٣: نيمتنفيذ مرابحة أكاد على التمويل الائتماني للأعمال الصغيرة على التمويل الائتماني للأعمال الصغيرة على التمويل كورفي بنك الشرقية الإندونيسي كچف فطرول فرسفكتيف دس ن م أو أي رقم اربع/اربع/دس ن مأواي/ألفين

البنوك هي مؤسسات مالية وظيفتها جمع الأموال (التمويل) من الجمهور وإعادة توجيهها (التمويل) إلى الجمهور بهدف تحقيق الربح. البنوك الإسلامية، البنوك الإسلامية هي نوع من الخدمات المصرفية التي هي كل ما يتعلق بالبنوك الإسلامية ووحدات الأعمال الإسلامية، بما في ذلك المؤسسات والأنشطة التجارية، وكذلك الأساليب والعمليات في تنفيذ أنشطتها التجارية.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي أصبحت صياغة المشكلة: "كيف يتم تنفيذ عقد المرابحة دس ن م أو كچف فطرول مقابل تمويل ائتمان الأعمال التجارية الصغيرة كورفي بنك الشريعة الإندونيسي تستخدم هذه الدراسة البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن " أي رقم اربع/اربع/دس ن مأواي/ألفي بطريقة التحليل الوصفي طريق المقابلات والملاحظة والتوثيق ثم تحليلها

في بنك الشريعة (كور) نتائج هذه الدراسة: تنفيذ اتفاقية المرابحة بشأن تمويل ائتمان الأعمال الصغيرة م أو دس ن م أو أي رقم اربع/اربع/رقم. دس ن م أو أي رقم اربع كچف فطرول يتوافق مع فتوى الإندونيسي في البند الأول رقم 9، أن العملية مسموح بها في الشريعة الإسلامية " أي رقم اربع/اربع/دس ن مأواي/ألفي مع ملاحظة أن توقيع عقد المرابحة يجب أن يتم بعد أن تكون البضائع مملوكة للبنك. يستخدم هذا العقد عقد المرابحة بالوكالة، والذي يتم إدارته باستخدام ممثل البنك لشراء احتياجات العملاء. ثم يتم منحها للعملاء المحتملين الذين يتقدمون بطلب للحصول على قروض تجارية للأفراد

الكلمات المفتاحية: البنك الإسلامي، عقد المرابحة، كور

**PERSETUJUAN PEMBIMBINGAN
SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH
INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NO. 04/IV/DSN-MUI/2000.**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Fakultas Syariah

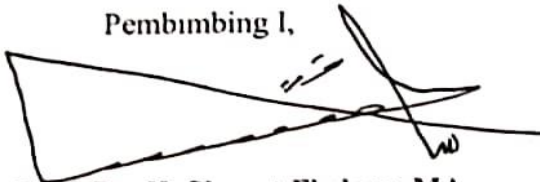
Oleh:

Hanatul Maula

Nim: 1908202133

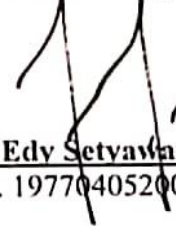
Pembimbing:

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA
NIP. 195711091988031002

Pembimbing II,



Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA
NIP. 197704052005011003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Akhmad Shodikin, S.Ag., M.H.I
NIP. 1973110119871101001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Hanatul Maula, Nim: 1908202133** dengan judul **"IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI No. 04/IV/DSN-MUI/2000."** Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

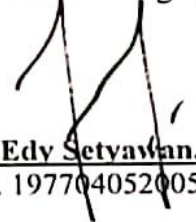
Menyetujui:

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA
NIP. 195711091988031002

Pembimbing II,



Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA
NIP. 197704052005011003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

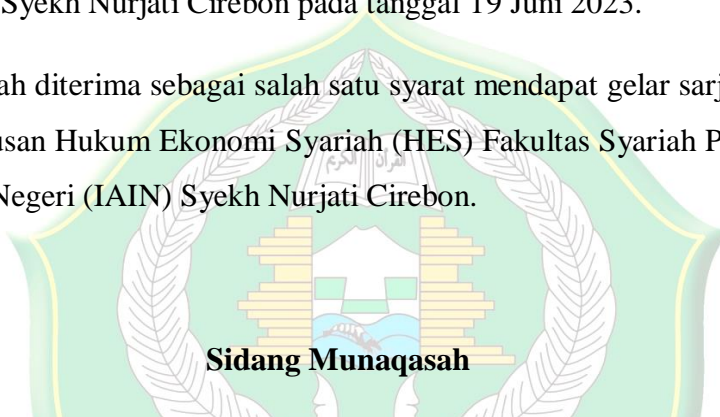


Akhmad Shodikin, S.Ag, M.H.I
NIP. 197211042007101001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI No. 04/IV/DSN-MUI/2000,” oleh Hanatul Maula, Nim: 1908202133, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Juni 2023.

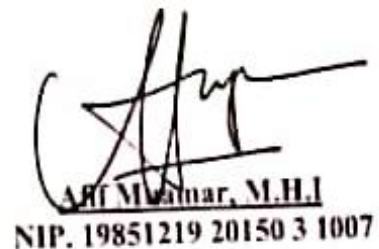
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana hukum (SH) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah Pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



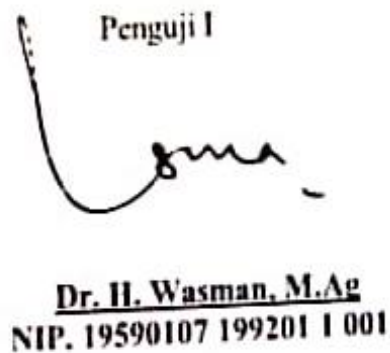
Ketua Sidang,


Akhmad Shodikin, S.Ag, M.H.I
NIP. 19731103 200710 1 001

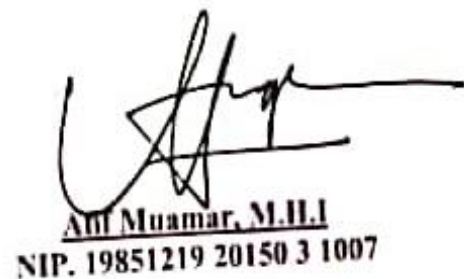
Sekretaris Sidang,


Ali Muamar, M.H.I
NIP. 19851219 20150 3 1007

Penguji I


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

Penguji II


Ali Muamar, M.H.I
NIP. 19851219 20150 3 1007

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hanatul Maula
NIM : 1980202133
Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 30 Juni 2001
Alamat : Dusun. Bedengsatu Desa. Bugistua Kecamatan.
Anjatan Kabupaten. Indramayu Jawa Barat 45256

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI No. 04/IV/DSN-MUI/2000,”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain ini telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko 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.

Cirebon, 31 Mei 2023



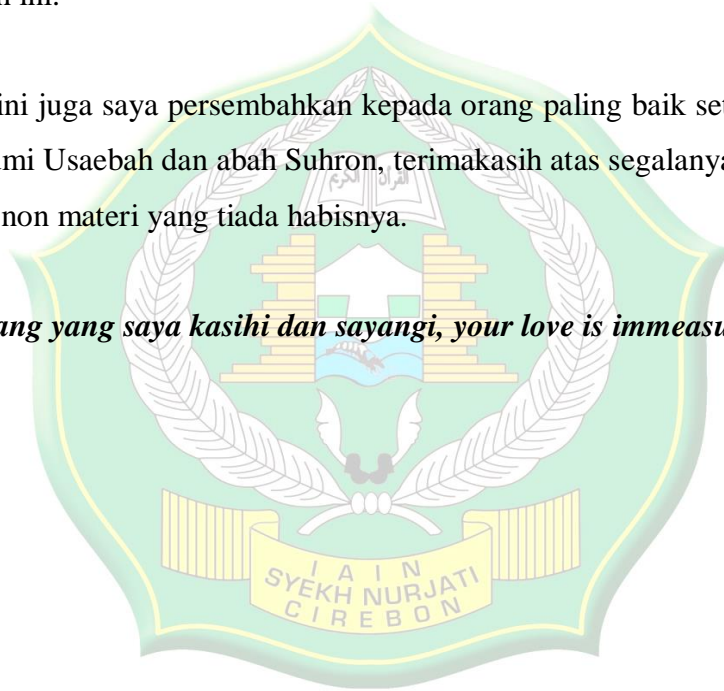
Nama Hanatul Maula
Nim. 1908202133

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kuucapkan kepada Allah SWT, bismillah karya tulis berbentuk skripsi ini saya persembahkan teruntuk kedua orangtua saya abah Mahtub dan umi Nurjanah terimakasih telah memberi kasih sayang yang tak terhingga, dukungan penuh, cinta yang besar, serta doa yang paling tulus. Yang Alhamdulillah dengan lewat jalur langitnya saya bisa menyelesaikan tugas akhir kuliah ini.

Karya ini juga saya persembahkan kepada orang paling baik setelah kedua orangtua, umi Usaebah dan abah Suhron, terimakasih atas segalanya dukungan materi dan non materi yang tiada habisnya.

Kepada orang yang saya kasihi dan sayangi, your love is immeasurable.

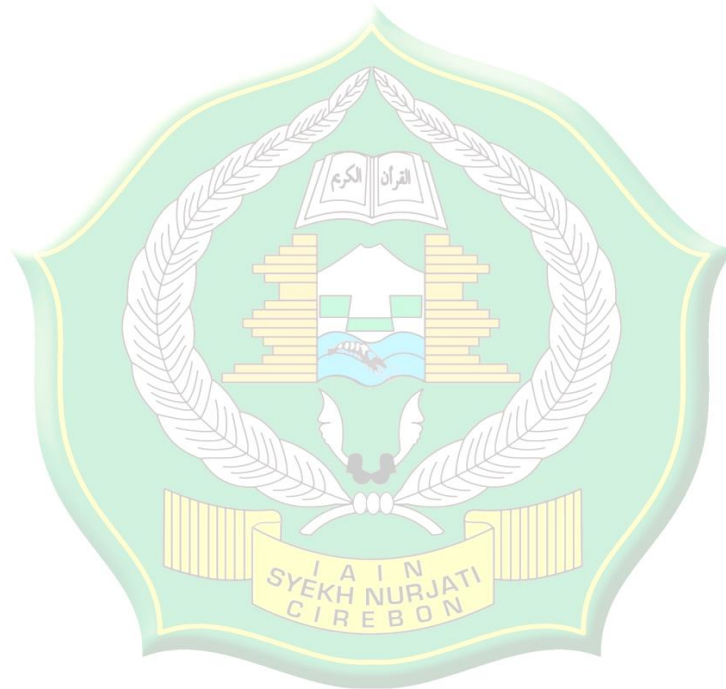


MOTTO

Kalo capek istirahat, kalo laper ya makan.

Tetaplah bekerja, walau sering nangis sambil bilang yallah,, yallah.. 😊

Hiduplah dengan semangat..!



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Hanatul Maula adalah nama penulis skripsi ini, lahir dihari sabtu tepat pada tanggal 30 juni 2001. Anak pertama dari bapak Mahtub Afandi dan ibu Nurjanah, dibesarkan dengan penuh kasih sayang, dukungan, semangat juga banyak cinta, sampai alhamdulillah penulis bisa melalui dan menghabiskan masa, pada jenjang pendidikan sebagai berikut:

1. MI TWT BEDENGSATU 2012
2. MTS KHAS KEMPEK 2015
3. MA KHAS KEMPEK 2018

Penulis mengikuti program studi S-I pada Fakultas Syariah Program Studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PATROL PERSPEKTIF FATWA DSN MUI No. 04/IV/DSN-MUI/2000,”** dibawah bimbingan dan arahan bapak Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA dan Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Implementasi Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Di Bank Syariah Indonesia Kcp Patrol Perspektif Fatwa DSN MUI No. 04/IV/DSN-MUI/2000,” ini dapat diselesaikan.

Akad pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk hukum yang telah tertulis pada fatwa DSN MUI No. 04 tahun 2000, Kredit Usaha Rakyat juga merupakan program pemerintah dimana KUR ini adalah upaya suatu bentuk dukungan dari pemerintah memberikan subsidi yang ditujukan untuk masyarakat yang ingin mengembangkan usahanya. Kemudian Bank Syariah Indonesia ini adalah salah satu dari banyaknya bank yang terpilih atas pembiayaan KUR tersebut.

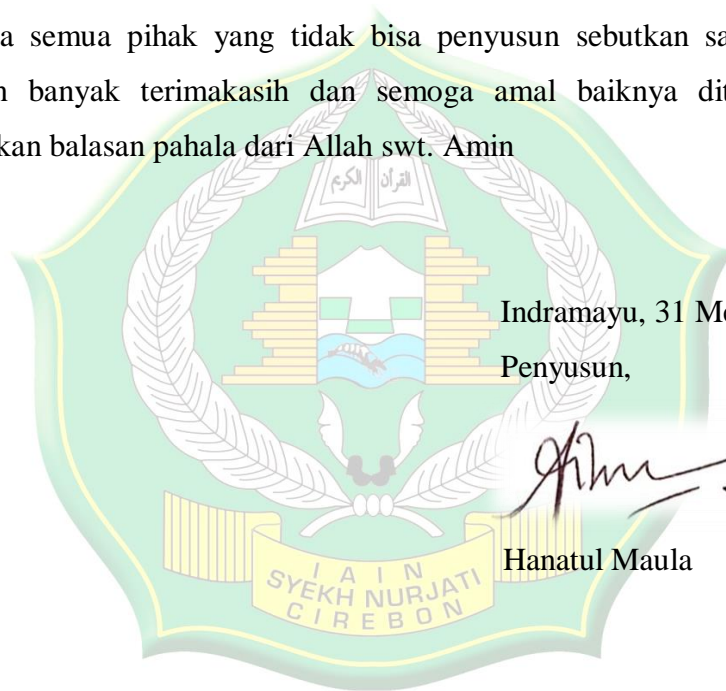
Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (SI) Pada Fakultas Syariah.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu saya mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak.

1. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag. Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA, Dekan Fakultas Syariah
3. Bapak Akhmad Shodikin, S.Ag, M.H.I, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
4. Bapak Afif Muamar, M.H.I, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
5. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmunya yang telah diberikan kepada penyusun.
6. Bapak Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA dan Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA, selaku pembimbing selama penyusunan skripsi, terimakasih atas arahan, bimbingan dan doanya.

7. Bapak Wan Karter, selaku Branch Manager Bank Syariah Indonesia Kcp. Patrol, bapak Hendri mba riezka bapak Sofi dan bapak Azi Saka yang telah membantu juga selama wawancara dikantor.
8. Hanni Monik, selaku adik saya yang tercinta.
9. Juga teman-teman yang sudah membantu memberikan saran, dukungan, semangat, serta menyumbangkan tenaga waktu dan pikiran, terkhusus kepada Hanifah Az dan SM. Terimakasih sudah menemani sampai akhir.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terimakasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah swt. Amin



Indramayu, 31 Mei 2023

Penyusun,

Hanutul Maula

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBINGAN.....	iii
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Kerangka Berfikir	9
F. Literatur Riview.....	11
G. Metodologi Penelitian.....	16
H. Sistematika Penulisan	21
BAB II KONSEP DASAR MURABAHAH DAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)	23
A. Eksistensi Fatwa	23
1. Pengertian Fatwa.....	23

2. Kedudukan dan Tujuan Fatwa.....	24
B. Keberadaan Pembiayaan dan Murabahah	26
1. Pengertian Pembiayaan.	26
2. pengertian Murabahah.....	31
3. Unsur Murabahah dan Pembiayaan	36
4. Skema Pembiayaan dan Murabahah.....	37
C. Makna UMKM dan KUR.....	39
1. Pengertian UMKM dan KUR.....	39
2. Dasar Hukum UMKM dan KUR.....	44
3. Mekanisme Pembiayaan KUR Pada Produk UMKM.....	56
BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH DAN DEWAN SYARIAH NASIONAL (DSN).....	58
A. Sejarah Bank Syariah KCP Patrol.....	58
1. Visi dan Misi	59
2. Struktur Organisasi	59
3. Produk Murabahah Di Bank Syariah Indonesia Kcp Patrol.....	60
B. Pengertian DSN	61
1. Arti DSN-MUI.....	61
2. Urgensi DSN	62
3. Produk Fatwa DSN.....	63
BAB IV HASILPANDANGAN FATWA DSN TENTANG MURABAHAH DAN KUR MIKRO DI BSI KCP PATROL.....	70
A. Prosedur Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di BSI KCP Patrol Perspektif Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000	70

B. Perhitungan Margin Antara Nasabah dan Bank	76
C. Implementasi Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di BSI KCP Patrol Perspektif Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000	78
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	90

