

**ANALISIS DERAJAT KEPATUHAN
TERHADAP FATWA DSN-MUI TENTANG PRAKTEK
PEMBIAYAAN MURABAHAH PEMBELIAN STOK
BARANG DI BANK MUAMALAT INDONESIA
KANTOR CABANG TEGAL**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Oleh :
MAKHALUL ILMI
NIM : 20086050021

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON
2024 M / 1445 H**

LEMBAR PERSETUJUAN

**DERAJAT KEPATUHAN TERHADAP FATWA DSN-MUI TENTANG PRAKTEK
PEMBIAYAAN MURABAHAH PEMBELIAN STOK BARANG DI BANK MUAMALAT
INDONESIA KANTOR CABANG TEGAL**

TESIS

Prpgram Studi : Ekonomi Syariah

Oleh :

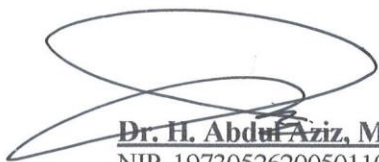
MAKHALUL ILMI

NIM. 20086050021

Telah disetujui pada tanggal 4 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197305262005011004



Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP. 197108012000031000

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Makhalul Ilmi
NIM : 20086050021
Jenjang Program : Magister
Program Studi : Ekonomi Syariah
Pada : Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa TESIS berjudul: *“Analisis Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal”* secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk menanggung segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 12 Juni 2024

Yang Membuat Pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow and red revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'TEL. 20 METERAI (TEMPEL)'. The serial number 'F621AN1234564900' is visible at the bottom of the stamp.

Makhalul Ilmi

Dr. H. Abdul Aziz, M. Ag

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp.: 5 ekslembar

Hal: Penyerahan Tesis

Kepada Yth;

Direktur Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

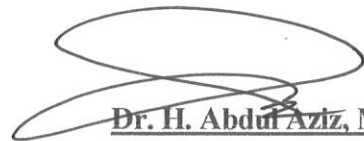
Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Mohammad Subkhan NIM. 20086050022 yang berjudul "***Analisis Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal***" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam siding tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya sampaikan terimakasih. *Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, 10 Juni 2024

Pembimbing I,



Dr. H. Abdul Aziz, M. Ag.
NIP.197305262005011004

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si.

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp.: 5 ekslembar

Hal: Penyerahan Tesis

Kepada Yth;

Direktur Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Mohammad Subkhan NIM. 20086050022 yang berjudul "***Analisis Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal***" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam siding tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya sampaikan terimakasih. *Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, Juni 2024

Pembimbing II,



Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si.

NIP. 197108012000031000

LEMBAR PENGESAHAN

DERAJAT KEPATUHAN TERHADAP FATWA DSN-MUI TENTANG
PRAKTEK PEMBIAYAAN MURABAHAH PEMBELIAN STOK BARANG DI
BANK MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG TEGAL

Disusun Oleh
MAKHALUL ILMI
NIM. 20086050021

Telah diujikan pada tanggal 12 Juni 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E.)

Dewan Penguji

Ketua/Anggota



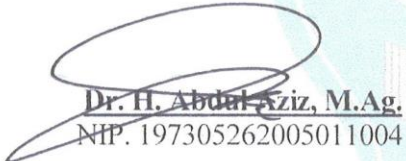
Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag.
NIP. 19630305 199903 1001

Sekretaris/Anggota



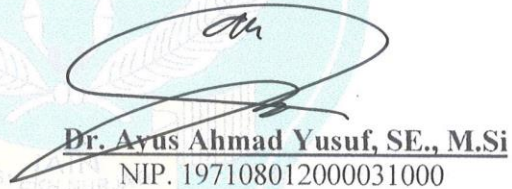
Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197305262005011004

Pembimbing/Penguji I



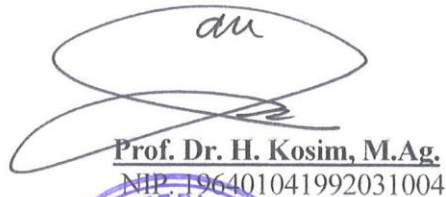
Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197305262005011004

Pembimbing/Penguji II



Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP. 197108012000031000

Penguji Utama



Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag.
NIP. 196401041992031004



Direktur,
Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag.
NIP. 19630305 199903 1001

ABSTRAK

Makhalul Ilmi, NIM : 20086050021, Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal.

Praktek pembiayaan Murabahah menarik diteliti, hingga banyak Mahasiswa peserta program studi Magister Ekonomi Islam yang mengangkat tema tersebut sebagai bahan kajian penelitiannya. Penelitian ini mengangkat tema tentang Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal. Tema ini diangkat karena dari penelitian-penelitian yang sudah pernah dilakukan sebelumnya belum ada Tesis yang spesifik mengkaji masalah pembelian stok barang yang itemnya banyak.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode kualitatif. Peneliti menggali informasi dengan cara melakukan penelusuran terhadap literatur dan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan tema kajian, serta melakukan wawancara dengan pejabat terkait seperti *Branch Manager, Account Manager* serta lainnya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa derajat kepatuhan terhadap Fatwa DSN-MUI tentang praktek pembiayaan murabahah pembelian stok barang yang terjadi di Bank Muamalat Kantor Cabang Tegal untuk sebagian nasabah sudah cukup patuh, dan untuk sebagian lainnya masih kurang patuh dalam hal : *pertama*, dalam hal pembelian barang oleh nasabah yang itemnya tidak semuanya sesuai dengan daftar rincian barang yang telah dibuat sendiri oleh nasabah pada saat pengajuan pembiayaan. Kedua dalam hal pelaksanaan pembelian barang yang dikuasakan kepada nasabah, namun penandatanganan akad pembiayaan dilakukan sebelum barang secara prinsip menjadi milik bank.

Implikasi dari temuan ini perlu dijadikan salah satu acuan bagi pengelola Bank Muamalat Cabang Tegal pada khususnya, dan pengelola perbankan syariah pada umumnya, agar lebih hati-hati dalam menyalurkan fasilitas pembiayaan dengan skema murabahah untuk pembelian stok barang. Hal ini penting karena akan berdampak terhadap kebasahan akad yang ditandatangani oleh para pihak.

Keyword : Derajat Kepatuhan, Murabahah, Stok Barang.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Huruf Transliterasi

ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
ء	,	ض	Di
ب	B	ط	Th
ت	T	ظ	Zh
ث	Ts	ع	'
ج	J	غ	Gh
ح	h	ف	F
خ	Kh	قا	Q
د	D	ك	K
ذ	Dz	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sy	ه	H
ص	Sh	ي	Y

2. Konsonan Rangkap

- Konsonan rangkap (Shaddah), yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai petunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya.

احمدية: Ditulis *Ahmadiyyah*

- b. Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah ditulis double hurufnya.

دَلَّ : Ditulis *Dalla*.

3. Ta' Marbutah

- a. Bila dimatikan ditulis "ah"

الجماعة : Ditulis jama'ah

- b. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudaf), ditulis "at".

نعمة الله : Ditulis *ni'matullah*

الزكاة : Ditulis *zakat al-fitr*



4. Vokal Pendek

Fathah ditulis *a*, *kasrah* ditulis *i* dan *dammah* ditulis *u*, masing-masing dengan huruf tunggal.

5. Vokal Panjang

A panjang ditulis *ā*, *i* panjang ditulis *ī*, *u* panjang ditulis *ū*, masing-masing bercoretan dengan huruf *a*, *i* dan *u*.

6. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (diphthong) Arab translitasi dengan menggabung dua huruf “*ay*” dan “*aw*” masing-masing untuk (وا) dan (يأ).

7. Kata Sandang Alif + Lam

Jika ada huruf alif+lam yang diikuti huruf qomariyah maupun diikuti huruf syamsiyyah huruf al ditulis al-.

أَلْجَمْعَةُ: Ditulis al-Jāmi'ah.

الشَّيْخَةُ: Ditulis al-Shi'ah

8. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

9. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata perkata.

شَيْخُ الْإِسْلَامِ: Ditulis *al-syaih al-islam*

10. Lain-Lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia seperti kata *ijmak*, *nash*, *al-Qur'an*, *hadis* dan lain-lain, tidak mengikuti pedoman translitasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Ilahi Robbi yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya serta limpahan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini dengan judul: ***“Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal”***

Shalawat serta salam semoga senantiasa Allah limpahkan kepada Rasul junjungan alam Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman. Dalam penulisan tesis ini penulis banyak mendapat dorongan, bimbingan dan bantuan dari semua pihak, baik berupa moril maupun materil. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah swt, Tuhan Sang Segala Maha yang telah melimpahkan semua nikmat yang takkan pernah kudustakan.
2. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag, Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag, Dosen Pembimbing I.
5. Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si, Dosen Pembimbing II.
6. Seluruh Dosen Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah membimbing dan membina penulis dengan segala ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan berlangsung.

7. Civitas Akademika Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kepada orang tua dan keluarga terutama isteri tercinta yang telah memberikan dukungan, motivasi, semangat serta do'a hingga terselesaikannya tesis ini.
9. Rekan-rekan Program Studi Ekonomi Syariah 2021 terutama Mas Subkhan, Mas Lutfi, Mas Back, Mas Angga, Mba Nuri, Mba Benazir dan Mba Sarah.
10. Kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan tesis ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya, walau dengan segala daya dan upaya yang telah penulis ushakan semaksimal mungkin, namun segala kekurangan dan kekhilafan dalam penulisan tesis ini, penulis sangat berterimakasih dan terbuka untuk menerima saran dan kritik yang konstruktif guna penyempurnaan tesis ini.

Terakhir, semoga Tesis sederhana ini membawa kebaikan dan manfaat bagi banyak pihak. Semoga Allah ampuni dosa-dosa penulis apabila terdapat hal-hal yang kurang pas dalam penyusunan Tesis ini.

Cirebon, 04 Juni 2024

Makhalul Ilmi

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Makhalul Ilmi, lahir di desa Toewel Kecamatan Bojong Kabupaten Tegal pada tanggal 15 Maret 1972 dari pasangan orang tua bapak Abdul Rosyid dan Ibu Muslimah. Menempuh pendidikan di tanah kelahiran, jenjang pendidikan dasar ditempuh di Sekolah Dasar Negeri 1 Toewel lulus pada tahun 1985, tingkat menengah pertama di Madrasah Tsanawiyah Al-Azhar Toewel lulus pada tahun 1988, kemudian melanjutkan jenjang tingkat atas di Madrasah Aliyah Al-Azhar Toewel lulus pada tahun 1991. Pada tahun yang sama melanjutkan kuliah di Fakultas Syariah Jurusan Peradilan Agama IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan baru lulus tahun 1997 karena tahun 1995 sempat berhenti kuliah.

Semasa kuliah penulis aktif menulis di berbagai media massa lokal maupun nasional. Pada tahun 2002 penulis menyusun buku serial ekonomi Islam berjudul “Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah” yang diterbitkan oleh UII Press. Tahun 2003 hingga 2014 penulis bekerja di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan jabatan terakhir *Branch Manager*. Kemudian dari tahun 2014 sampai akhir 2018 penulis bekerja di PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk dengan jabatan terakhir *Branch Manager* dengan corporate tittle *Assistant Vice Presiden*. Selama bekerja di dua institusi keuangan syariah tersebut penulis banyak diminta untuk mengisi seminar dan training perbankan syariah, serta menjadi dosen tamu untuk mata kuliah ekonomi Islam di IAIN Pekalongan dan STAIBN Slawi. Dengan motivasi yang tinggi dan tekad yang kuat, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) pada program studi Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Semoga hasil dari penelitian ini dapat memberikan kontribusi keilmuan pada dunia pendidikan, dan bermanfaat bagi para pembaca. Akhir kata penulis bersyukur kepada Allah swt dan berterimakasih kepada pembimbing atas terselesaikannya tesis yang berjudul “*Derajat Kepatuhan Terhadap fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal*”.

PERSEMBAHAN

Karya Ilmiah ini Penulis persembahkan kepada :

Orang tua penulis, Bapak Abdul Rosyid dan alm. Ibu Muslimah yang telah mendidik penulis sejak kecil, karena berkat doa dan bimbingan beliau berdua penulis tetap semangat mencari ilmu. Semoga Allah terima amal saleh beliau berdua dan ampuni segala dosa-dosanya.

Istri tercinta, Hj. Ety Ariyani Trisasanti, SIP. yang tak henti-hentinya memberikan dorongan dan semangat kepada penulis untuk terus belajar, juga putra putri tercinta yang semoga dirahmati Allah swt sepanjang perjalanan hidupnya. Semua Saudara-Saudaraku, keluarga besarku, yang senantiasa memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas ilmiah ini dengan baik.

Semua Guru-Guruku yang dengan sabar dan ikhlas mengajar dan membimbing penulis. Semua keluarga besar Ekonomi Syariah angkatan 2021 yang senantiasa menemani dalam suka maupun duka dan selalu mensupport dalam menyelesaikan karya ilmiah ini, serta semua teman-temanku yang senantiasa memberikan penulis dukungan untuk dapat menyelesaikan karya ilmiah ini.

MOTTO

“Tidak ada hal yang paling membahagiakan kecuali pada saat tanpa mengenal lelah kita terus berusaha menuju keadaan yang lebih baik”



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
PERSEMBAHAN.....	xii
MOTTO.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Kajian Penelitian Terdahulu.....	8
F. Kerangka Teori.....	12
1. Pengertian Pembiayaan.....	12
2. Pengertian Murabahah.....	12
3. Pengertian Stok Barang.....	15
G. Metodologi Penelitian.....	16
1. Jenis Penelitian.....	16

2. Lokasi Penelitian.....	16
3. Kehadiran Peneliti.....	17
4. Subyek Penelitian.....	17
5. Sumber Data.....	18
6. Metode Pengumpulan Data.....	18
7. Metode Analisa Data.....	20
8. Keabsahan Data.....	22

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan.....	24
1. Pengertian Pembiayaan.....	24
2. Prinsip Pembiayaan.....	25
3. Unsur-unsur Pembiayaan.....	25
4. Tujuan Pembiayaan.....	26
5. Fungsi Pembiayaan.....	28
6. Jenis-jenis Pembiayaan.....	29
B. Pembiayaan Murabahah.....	31
1. Pengertian Murabahah.....	32
2. Dasar Hukum Murabahah.....	32
3. Syarat dan Rukun Murabahah.....	35
C. Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang.....	36
1. Pengertian Stok Barang.....	36
2. Pengertian Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang.....	37

BAB III GAMBARAN UMUM BANK MUAMALAT KANTOR CABANG TEGAL

A. Sejarah Pendirian.....	38
B. Visi dan Misi.....	40
C. Fungsi dan Tujuan.....	40
D. Struktur Organisasi.....	40

1. Pimpinan Cabang.....	42
2. Sekretaris dan Personalia.....	42
3. Manager Operasi.....	43
4. Seksi Support Pembiayaan.....	43
5. Seksi Data Kontrol.....	44
E. Produk-produk Bank Muamalat.....	44
1. Produk Pendanaan.....	44
2. Produk Pembiayaan.....	45

BAB IV PRAKTEK PEMBIAYAAN MURABAHAH PEMBELIAN STOK

BARANG DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG TEGAL

A. Kondisi Obyektif.....	48
B. Pembahasan.....	54

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN-SARAN

A. Kesimpulan.....	56
B. Saran-saran.....	56

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN LAMPIRAN

