

**IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN  
DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG  
ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN  
FATWA DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH***

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SIKHATUL KHAQ**

**2108202044**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON (UIN SSC)  
1446 H/ 2024 M**

**HALAMAN JUDUL**

**IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN  
DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG  
ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN  
FATWA DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH***

**SKRIPSI**

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

**UINSSC**

Oleh:

**SIKHATUL KHAQ**

**2108202044**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**

**SYEKH NURJATI CIREBON (UIN SSC)**

**1446 H/ 2024 M**

## ABSTRAK

Sikhatul Khaq, NIM: 2108202044, IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC ASTANAJAPURA KAB. CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH*,” 2024.

*Pelaksanaan pembiayaan Murabahah seringkali tidak sesuai dengan ketentuan prinsip syariah yang telah ditetapkan. Pihak BMT Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cabang Astanajapura Kabupaten Cirebon pada kenyataan dilapangan hanya memberikan pembiayaan dalam bentuk dana secara langsung dan bukan barang.*

*Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi akad murabahah pada produk pembiayaan di BMT nusa ummat sejahtera kc astanajapura kab. cirebon berdasarkan tinjauan fatwa dsn-mui no: 04/dsn-mui/iv/2000 tentang Murabahah. Metode yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah metode kualitatif, yaitu penelitian yang secara umum digunakan untuk meneliti tentang kehidupan masyarakat, tingkah laku, dan aktivitas sosial.*

*Hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis di BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon yaitu: pertama, praktik akad Murabahah di BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon dalam proses pelaksanaannya harus melalui delapan tahap, dari mulai pengajuan hingga realisasi pembiayaan, yang keseluruhan prosesnya telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah. Kedua, pelaksanaan pembiayaan Murabahah di BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon telah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah. Akan tetapi, terdapat ketidaksesuaian pada rukun Murabahah yaitu mengenai objek akad yang belum ada tetapi pihak BMT juga tidak melaksanakan akad pemberian kuasa (Wakalah) dalam membeli barang kepada anggota. Sehingga pelaksanaan akad murabahah tersebut terdapat rukun mengenai objek akad yang belum terpenuhi yang tercantum dalam Fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah.*

**Kata Kunci:** *Pembiayaan, Murabahah, Baitul Maal Wat Tamwil, Fatwa.*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## ABSTRACT

Sikhatul Khaq, NIM: 2108202044, IMPLEMENTATION OF MURABAHAH AGREEMENTS ON FINANCING PRODUCTS AT BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA ASTANAJAPURA BRANCH OFFICE, CIREBON DISTRICT BASED ON REVIEW OF DSN-MUI FATWA NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 CONCERNING MURABAHAH," 2024.

*The implementation of Murabahah financing often does not comply with established sharia principles. In reality, BMT Nusa Ummat Sejahtera, Astanajapura Branch Office, Cirebon Regency, only provides financing in the form of direct funds and not goods.*

*The aim of this research is to determine the implementation of murabahah contracts on financing products at BMT Nusa Ummat Sejahtera, Astanajapura District. Cirebon based on a review of dsn-mui fatwa no: 04/dsn-mui/iv/2000 concerning Murabahah. The method used by the author in this research is a qualitative method, namely research that is generally used to examine people's lives, behavior and social activities.*

*The results of research conducted by the author at BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon, namely: first, Murabahah contract practice at BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon in the implementation process must go through eight stages, from application to realization of financing, the entire process is in accordance with DSN-MUI Fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning Murabahah. Second, implementation of Murabahah financing at BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura District. Cirebon is in accordance with the provisions of DSN-MUI Fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning Murabahah. However, there is a discrepancy in the pillars of Murabahah, namely regarding the object of the contract which does not yet exist but the BMT also does not carry out the agreement to grant power of attorney (Wakalah) in purchasing goods to members. So that in the implementation of the murabahah contract there are provisions regarding the objects of the contract that have not been fulfilled as stated in the DSN-MUI Fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning Murabahah.*

**Keywords:** *Financing, Murabahah, Baitul Maal Wat Tamwil, Fatwa.*

## خلاصة

سيخاتول خاك، نيم: 2108202044، تنفيذ اتفاقيات المراجعة بشأن منتجات التمويل في مكتب فرع بي إم تي نوسا أمات سيجا هنتيرا أستانا جابورا، منطقة سيريبون بناءً على مراجعة الفتوى DSN-MUI رقم: DSN-04/2000/MUI/IV/2000 المتعلقة بمراب لها" 2024.

إن تنفيذ تمويل المراجعة في كثير من الأحيان لا يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية المعمول بها. في الواقع، يقدم مكتب BMT Nusa Ummat Sejahtera ، فرع أستانا جابورا، مقاطعة سيريبون، التمويل فقط في شكل أموال مباشرة وليس سلع. الهدف من هذا البحث هو تحديد مدى تنفيذ عقود المراجعة على منتجات التمويل في بي إم تي نوسا أمات سيجا هنتيرا، منطقة أستانا جابورا. سيريبون بناءً على مراجعة الفتوى رقم: 2000/dsn-mui/iv/04 المتعلقة بالمراجعة. الطريقة التي يستخدمها المؤلف في هذا البحث هي الطريقة النوعية، أي البحث الذي يستخدم بشكل عام لدراسة حياة الناس وسلوكهم وأنشطتهم الاجتماعية. نتائج البحث الذي أجراه المؤلف في BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. سيريبون وهي: أولاً، ممارسة عقود المراجعة في BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. يجب أن تمر سيريبون في عملية التنفيذ بثماني مراحل، بدءاً من التقديم وحتى تحقيق التمويل، وتكون العملية برمتها وفقاً للفتوى DSN-MUI رقم: DSN-04/2000MUI/IV/ المتعلقة بالمراجعة. ثانياً، تنفيذ تمويل المراجعة في منطقة BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura. تتوافق شركة سيريبون مع أحكام الفتوى رقم: 2000/DSN-MUI/IV/04 المتعلقة بالمراجعة. ومع ذلك، هناك تناقض في أركان المراجعة، وهي فيما يتعلق بموضوع العقد الذي لم يوجد بعد، لكن BMT أيضاً لا تنفذ اتفاقية منح الوكالة في شراء البضائع للأعضاء. بحيث يكون في تنفيذ عقد المراجعة أحكام تتعلق بأشياء العقد التي لم يتم الوفاء بها كما جاء في فتوى DSN-MUI رقم: DSN-04/2000MUI/IV/ بشأن المراجعة . الكلمات المفتاحية: التمويل، المراجعة، بيت مال وتمويل، الفتوى.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI  
BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG ASTANAJAPURA  
KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI**

**No:04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar sarjana hukum (SH)

Pada jurusan hukum ekonomi syariah (HES)

Fakultas Syariah

Oleh:

Sikhatul Khaq

NIM: 2108202044

Pembimbing:

Pembimbing I

Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19590107 199201 1 001

Pembimbing II

Afif Muamar, M.HI

NIP. 19851219 201503 1 007

Mengetahui

Ketua jurusan hukum ekonomi syariah,

Akhmad Shodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

**NOTA DINAS**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

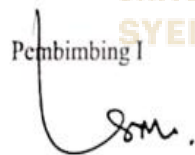
*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Sikhatul Khaq, NIM: 2108202044 dengan judul "IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC ASTANAJAPURA KAB. CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH*". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah (FASYA) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UIN SSC) untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

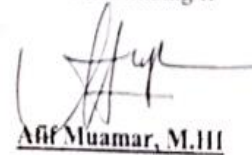
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19590107 199201 1 001

Pembimbing II



Afif Muamar, M.HI

NIP. 19851219 201503 1 007

Mengetahui

Ketua jurusan hukum ekonomi syariah,



Akhmad Shodikin, M.HI

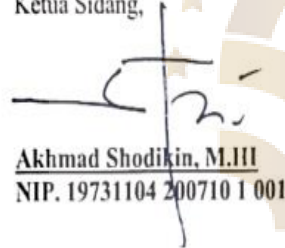
NIP. 19731104 200710 1 001

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC ASTANAJAPURA KAB. CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH*”. Oleh SIKHATUL KHAQ, NIM: 2108202044, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UIN SSC) pada tanggal 16 Desember 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UIN SSC).

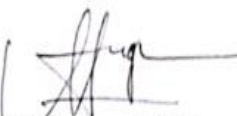
Ketua Sidang,



Akhmad Shodikin, M.HI  
NIP. 19731104 200710 1 001


Sidang Munaqosyah

Sekretaris Sidang,



Afif Muamar, M.HI  
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I

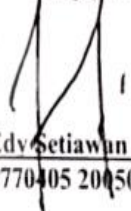


Ahmad Rofii MA, LL.M, Ph. D  
NIP. 19760725 200112 1 002

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Penguji II



Dr. H. Edy Setiawan Lc, MA  
NIP. 19770405 200501 1 003



## PERNYATAAN OTENTITAS

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Sikhatul Khaq

NIM : 2108202044

Tempat Tanggal Lahir: Cirebon, 02 Maret 2003

Alamat : Dusun 2 Ds. Buntet Kec. Astanajapura Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH**". 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.

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 19 November 2024

Saya yang menyatakan,

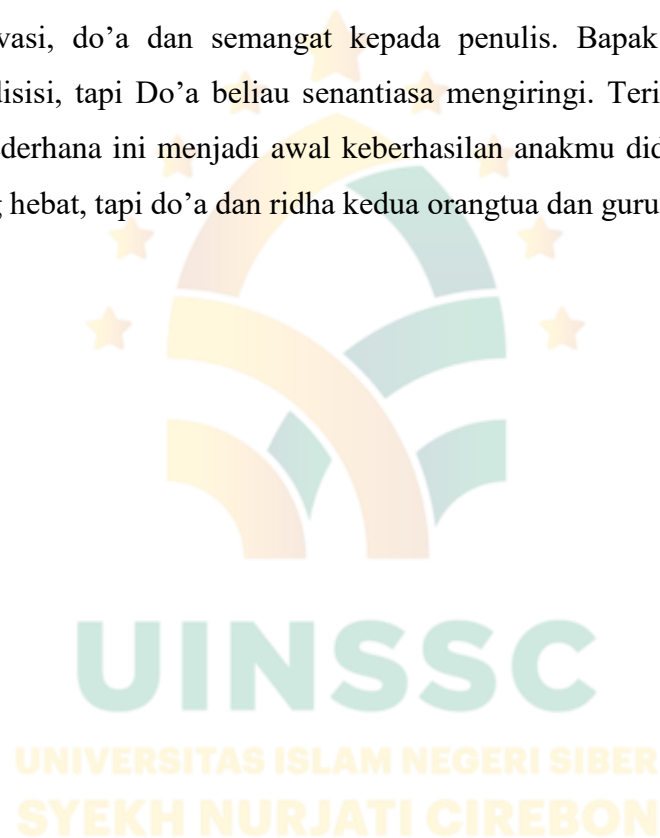


**SIKHATUL KHAQ**

NIM. 2108202044

## KATA PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya sederhana ini teruntuk orang yang paling saya sayangi, yang paling saya cintai seumur hidup, Ibu Roichah dan Bapak Samsir (Almarhum), karya ini saya persembahkan teruntuk kedua pahlawan hebat, sebagai tanda bakti, hormat, cinta kasih, dan rasa terimakasih yang tiada terhenti. Ibu Roichah, saya persembahkan karya sederhana ini untuk beliau, yang begitu sabar dan tabah dalam memberikan dukungan, motivasi, do'a dan semangat kepada penulis. Bapak Samsir, ragam mungkin tidak disisi, tapi Do'a beliau senantiasa mengiringi. Terimakasih pak, bu, semoga karya sederhana ini menjadi awal keberhasilan anakmu didunia dan akhirat. Bukan saya yang hebat, tapi do'a dan ridha kedua orangtua dan guru-guru yang begitu kuat.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis lahir di Cirebon pada tanggal 02 Maret 2003. Dengan penuh cinta dan kasih sayang penulis dibesarkan oleh Ayahanda Samsir dan Ibunda Roichah yang diberi Nama Sikhatul khaq. Penulis adalah anak ketujuh dari delapan bersaudara.

Jenjang Pendidikan yang ditempuh:

1. SDN 1 Mertapada Kulon, lulus pada tahun 2015
2. Mts NU Putri 3 Buntet Pesantren, lulus pada tahun 2018
3. MA NU Putri Buntet Pesantren, lulus pada tahun 2021
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi **"IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH*".** Dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag dan Bapak Afif Muamar, M.HI.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## **MOTTO**

Jika sesuatu yang kau senangi tak terjadi, maka senangilah apa yang terjadi.

-Ali bin Abi Thalib-



# **UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat-Nya, ke-ridhoan-Nya dan kemudahan dari-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul "**IMPLEMENTASI AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON BERDASARKAN TINJAUAN FATWA DSN-MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *MURABAHAH*,**" dapat terselesaikan dengan baik.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagai persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) pada Fakultas Syariah. Penyusun menyadari bahwa dalam menyelesaikan tugas akhir ini (Skripsi) masih banyak kesalahan, baik dari segi penyusunan redaksi kalimat, segi makna, maupun dari segi pengetikan. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan akan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penyusun.

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

1. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Edy Setiawan, Lc., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Akhmad Shodikin, M.HI, selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Afif Muamar, M.HI, selaku Sekretariat Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Prof. H. Wasman, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Afif Muamar, M.HI selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar dan ikhlas memberikan petunjuk, arahan, saran, dan bimbingan kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya Skripsi ini.

6. Segenap para dosen dan staf Fakultas Syariah yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan bantuan dalam proses perkuliahan penulis selama di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Perpustakaan UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memfasilitasi sarana dan prasarana dalam mencari referensi.
8. Ibu Roikhah dan Bapak Samsir (Almarhum) beserta keluarga yang telah memberikan do'a, dukungan, motivasi dan kasih sayang bagi penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.
9. Wahid Ali, S.Ag, seseorang yang spesial yang telah memberikan motivasi, dukungan, dan do'a bagi penulis dalam proses penyusunan Skripsi.
10. Teman-teman seperjuangan HES B-21 yang telah kebersamai penulis, saling membantu dalam proses belajar, canda tawa dan solidaritas selama proses perkuliahan di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.  
Penulis menyadari akan kekurangan yang ada pada skripsi ini, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca dan semua kalangan.

**UINSSC**

Cirebon, 21 November 2024

Penulis

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**Sikhatul Khaq**

NIM. 2108202044

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Kerangka Pemikiran .....	17
G. Metodologi Penelitian .....	21
H. Sistematika Penulisan.....	27
<b>BAB II BAITUL MAL WAT TAMWIL (BMT), AKAD, PEMBIAYAAN, MURABAHAH, FATWA DSN-MUI .....</b>	<b>30</b>
A. Baitul Mal Wat Tamwil (BMT).....	30
1. Pengertian Baitul Mal Wat Tamwil (BMT).....	30
2. Tujuan dan Fungsi Baitul Mal Wat Tamwil (BMT).....	31
3. Landasan Hukum BMT .....	33

4. Produk-produk BMT .....	36
B. Akad .....	38
1. Pengertian Akad .....	38
2. Rukun dan Syarat Akad.....	40
C. Pembiayaan.....	44
D. <i>Murabahah</i> .....	47
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	47
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i> .....	48
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	50
4. Macam-macam <i>Murabahah</i> .....	52
E. Fatwa DSN-MUI .....	53
1. Pengertian Fatwa .....	53
2. Fatwa DSN-MUI Tentang <i>Murabahah</i> .....	55
<b>BAB III GAMBARAN UMUM BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA .....</b>	<b>58</b>
A. Sejarah Berdirinya BMT Nusa Ummat Sejahtera .....	58
B. Visi, Misi, dan Tujuan BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura....	61
C. Struktur Organisasi BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura .....	62
D. Tugas dan Tanggungjawab.....	62
E. Produk-produk BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura .....	67
1. Produk Penghimpun Dana.....	67
2. Produk Penyaluran Dana (Pembiayaan).....	71
<b>BAB IV ANALISIS AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC ASTANAJAPURA KABUPATEN CIREBON .....</b>	<b>74</b>
A. Praktik Akad <i>Murabahah</i> pada Produk Pembiayaan di BMT Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cabang Astanajapura Kabupaten Cirebon .....	74



B. Implementasi Akad <i>Murabahah</i> pada Produk Pembiayaan di BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Astanajapura Kab. Cirebon Berdasarkan Tinjauan Fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang <i>Murabahah</i> .....	81
--	----

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>89</b>
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	<b>97</b>



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR TABEL

Gambar 1. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan.....	5
Gambar 1. 2 Tabel Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BMT.....	63
Gambar 4. 1 Skema Alur Permohonan Pembiayaan Murabahah.....	73



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Pedoman Wawancara
- Lampiran II : Surat Balasan Pengantar Observasi
- Lampiran III : SK Pemebimbing
- Lampiran IV : Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran V : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran VI : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran VII : Dokumentasi



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Mas Said Surakarta didasarkan pada Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988. Pedoman transliterasi tersebut adalah :

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf serta tanda sekaligus. Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin adalah sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	Ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	Es dan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	za	z	Zet (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

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterai
1.	كَتَبَ	Kataba
2.	ذُكِرَ	Žukira

3.	يَذْهَبُ	Yazhabu
----	----------	---------

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf maka transliterasinya gabungan huruf, yaitu :

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
أ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
أ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	كَيْفَ	Kaifa
2.	حَوْلَ	Ḥaula

## 3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut :

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أ...ي...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...ي	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...و	Dammah dan Wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	قَالَ	Qāla
2.	قِيلَ	Qīla
3.	يَقُولُ	Yaqūlu
4.	رَمَى	Ramā

#### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua (2), yaitu :

- a. Ta Marbutah hidup atau yang mendapatkan harakat fathah, kasrah atau dammah transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta Marbutah mati atau mendapat harakat sukun transliterasinya adalah /h/.
- c. Apabila pada suatu kata yang di akhir katanya Ta Marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang /al/ serta bacaan kedua kata itu terpisah maka Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	Raudah al-atfāl
2.	طَلْحَةَ	Ṭalḥah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau Tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda yaitu tanda Syaddah atau Tasydid. Dalam transliterasi ini tanda Syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda Syaddah itu.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	رَبَّنَا	Rabbana
2.	نَزَّلَ	Nazzala

#### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang

langsung mengikuti kata sandang itu. Sedangkan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti dengan huruf Syamsiyyah atau Qamariyyah, kata sandang ditulis dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sambung.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	الرَّجُلُ	Ar-rajulu
2.	الْجَلَالُ	Al-Jalālu

#### 7. Hamzah

Sebagaimana yang telah disebutkan di depan bahwa Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Apabila terletak di awal kata maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa huruf alif. Perhatikan contoh berikut ini :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	أَكَلَ	Akala
2.	تَأْخُذُونَ	Ta'khuzūna
3.	النَّوْءُ	An-Nau'u

#### 8. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem bahasa Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasinya huruf kapital itu digunakan seperti yang berlaku dalam EYD yaitu digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandangan maka yang ditulis dengan huruf kapital adalah nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan



Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan tersebut disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka huruf kapital tidak digunakan.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muḥamadun illā rasūl
2.	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Al-ḥamdu lillahi rabbil 'ālamīna

#### 9. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata baik fi'il, isim, maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka penulisan kata tersebut dalam transliterasinya bisa dilakukan dengan dua cara yaitu bisa dipisahkan pada setiap kata atau bisa dirangkai.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqin / Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqin
2.	فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Fa aufū al-Kaila wa al-mīzāna / Fa auful-kaila wal mīzāna