

**PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH
CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN
MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG
MURABAHAH**

SKRIPSI

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



Oleh:

PIPIT NURIDAH SUPRIAT
NIM 1808202151

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1444 H / 2022 M**

HALAMAN JUDUL

**PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH
CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN
MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-
MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH**

SKRIPSI

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

Oleh :

PIPIT NURIDAH SUPRIAT

NIM: 1808202151

**IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON**

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

1444 H / 2022 M

ABSTRAK

Pipit Nuridah Supriat. NIM 1808202151. "PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH", 2022.

KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang menggunakan akad murabahah dalam kegiatannya. Mengenai murabahah sendiri sudah diatur jelas dalam fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah yang menyatakan bahwa lembaga keuangan harus membeli barang yang dibutuhkan nasabah atas nama lembaga dan pembelian harus bebas dari riba. Namun dalam praktiknya pihak lembaga keuangan dalam hal ini BMT selaku penjual hanya memberikan uangnya saja dan memberikan kebebasan kepada anggota untuk membeli sendiri barang yang diinginkan. Praktik pembiayaan murabahah seperti ini membuat sebagian masyarakat tidak menjamin bahwa kegiatan dalam lembaga keuangan syariah sudah sesuai dengan syariat Islam, sehingga menimbulkan berbagai macam persepsi di lingkungan masyarakat.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi anggota terhadap pembiayaan murabahah dan praktik pembiayaan murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon ditinjau berdasarkan fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah. Adapun metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kualitatif deskriptif, pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, observasi dan dokumentasi kemudian dianalisis dengan deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini: pertama, persepsi anggota terhadap pembiayaan murabahah dikelompokkan menjadi tiga kategori yaitu persepsi mengenai prosedur pembiayaan dimana seluruh sampel berpersepsi positif karena syarat yang mudah dan proses cepat. Kemudian mengenai pelayanan pembiayaan seluruh anggota sampel berpersepsi positif karena pelayanan yang diberikan pihak BMT sangat ramah, sopan dan ada sistem pick up yang memudahkan anggota dalam membayar angsuran. Dan persepsi mengenai margin yang ditetapkan oleh BMT terdapat perbedaan, ada yang mengatakan lebih tinggi atau lebih rendah dan bahkan sama dengan lembaga keuangan lain. Kedua, praktik pembiayaan murabahah di BMT NU Artha Berkah Cirebon menggunakan akad murabahah bil wakalah dimana BMT mewakili kepada anggota untuk membeli sendiri barang yang dibutuhkan. Ketiga, praktik pembiayaan murabahah yang terdapat di BMT sebagian besar telah sesuai dengan yang terdapat dalam fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah, namun masih terdapat ketidaksesuaian pada praktik akad murabahah bil wakalah dimana seharusnya akad murabahah dilakukan setelah barang menjadi milik BMT. Namun dalam praktiknya ketika akad murabahah dilaksanakan tidak ada barang sebagai objek utamanya.

Kata Kunci: Persepsi, Pembiayaan, Murabahah, Fatwa.

ABSTRACT

Pipit Nuridah Supriat. NIM 1808202151. "PERCEPTIONS OF MEMBERS OF KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON ON MURABAHAH FINANCING PRACTICE REVIEWED BASED ON THE FATWA OF THE NATIONAL SHARIA BOARD NO: 04/DSN MUI/IV/2000 CONCERNING MURABAHAH," 2022.

KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON use the murabahah in their activities. Regarding murabahah itself, it is clearly regulated in the DSN-MUI fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning murabahah which states that financial institutions must purchase goods needed by customers on behalf of the institution and purchases must be free from usury. However, in practice the financial institution in this case the BMT as the seller gives freedom to members to buy the desired goods themselves. The practice of murabaha like this makes some people not guarantee that the activities in Islamic financial institutions are in accordance with Islamic law, giving rise to various kinds of perceptions in the community.

This study aims to determine the members' perceptions of murabahah and the practice of murabahah at KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon in terms of the DSN-MUI fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 regarding murabahah. The method used in this research is descriptive qualitative method, data collection is done by interview, observation and documentation and then analyzed by descriptive analysis.

The results of this study: first, members' perceptions of murabahah financing are grouped into three categories, namely perceptions of financing procedures where all samples have a positive perception because of the easy conditions and fast process. Then regarding financing services, all sample members have a positive perception because the services provided by BMT are very friendly, polite and there is a pick-up system that makes it easy for members to pay installments. And the perception of the margin set by BMT is different, some say it is higher or lower and even the same as other financial institutions. Second, the practice of murabahah financing at BMT NU Artha Berkah Cirebon uses a murabahah bil wakalah where members will buy the needed items themselves. Third, the practice of murabahah financing in BMT is mostly in accordance with what is stated in the DSN-MUI fatwa NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 regarding murabahah, but there are still discrepancies in the practice of murabahah bil wakalah contracts should be. murabahah carried out after the goods become the property of the BMT, but in practice the murabahah contract and the wakalah are carried out at the same time and there are no tangible goods when the contract is executed.

Keywords: Perception, Financing, Murabahah, Fatwa.

الخلاصة

ببيت نوريدا سوبريات". NIM 1808202151. تصورات أعضاء KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON بشأن ممارسات تمويل مرابحة التي تمت مراجعتها على أساس فتوى مجلس الشريعة الوطني رقم: 04 / 2000 CONCERAHNING MUI/IV/ 2000 / DSN MUI/IV/2000 CONCERAHNING MURABAHAH, 2022.

.. عقد المرابحة في نشاطهم. فيما يتعلق بالمرابحة نفسها ، فمن الواضح أنها منظمة في فتوى DSN-MUI رقم 04 / 2000 / IV / 2000 بشأن المرابحة التي تنص على أنه يجب على المؤسسات المالية شراء السلع التي يحتاجها العملاء نيابة عن المؤسسة ويجب أن تكون المشتريات خالية من الربا. ومع ذلك ، من الناحية العملية ، فإن المؤسسة المالية في هذه الحالة ، BMT ، بصفتها البائع ، تمنح المال فقط وتعطي الحرية للأعضاء لشراء السلع المطلوبة بأنفسهم. إن ممارسة تمويل المرابحة مثل هذا يجعل بعض الناس لا يضمنون أن الأنشطة في المؤسسات المالية الإسلامية تتوافق مع الشريعة الإسلامية ، مما يؤدي إلى ظهور أنواع مختلفة من التصورات في المجتمع.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تصورات الأعضاء حول تمويل المرابحة وممارسة تمويل المرابحة في KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon من حيث DSN-MUI فتوى رقم: 04 / 2000 / IV / 2000 بخصوص المرابحة. الطريقة المستخدمة في هذا البحث هي الطريقة الوصفية النوعية ، ويتم جمع البيانات عن طريق المقابلة والملاحظة والتوثيق ثم تحليلها عن طريق التحليل الوصفي.

نتائج هذه الدراسة: أولاً ، تم تقسيم تصورات الأعضاء لتمويل المرابحة إلى ثلاث فئات وهي تصورات إجراءات التمويل حيث يكون لجميع العينات تصور إيجابي بسبب سهولة الشروط وسرعة العملية. ثم فيما يتعلق بخدمات التمويل ، فإن جميع أعضاء العينة لديهم تصور إيجابي لأن الخدمات المقدمة من قبل BMT ودودة ومهذبة للغاية وهناك نظام استلام يسهل على الأعضاء دفع الأقساط. ويختلف تصور الهامش الذي حددته BMT ، حيث يقول البعض إنه أعلى أو أقل وحتى هو نفسه مثل المؤسسات المالية الأخرى. ثانياً ، تستخدم ممارسة تمويل المرابحة في BMT NU Artha Berkah Cirebon عقد المرابحة بالوكالة حيث تمثل BMT الأعضاء لشراء السلع المطلوبة بأنفسهم. ثالثاً ، تتم ممارسة تمويل المرابحة في BMT في الغالب وفقاً لفتوى DSN-MUI NO: 04 / DSN MUI / IV / 2000 بشأن المرابحة ، ولكن لا تزال هناك اختلافات في ممارسة عقود المرابحة بالوكالة حيث يجب أن تكون عقود المرابحة بعد أن تصبح البضائع ملكاً لشركة BMT. ومع ذلك ، من الناحية العملية ، عندما يتم تنفيذ عقد المرابحة ، لا توجد سلع كهدف رئيسي.

الكلمات المفتاحية: التصور ، التمويل ، المرابحة ، الفتوى.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON
TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU
BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-
MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Muamalah Hukum Ekonomi Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Oleh :

PIPIT NURIDAH SUPRIAT
NIM: 1808202151

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM
NIP. 19540311 198203 1 003

Leliva, SH., M.H
NIP. 19731228 200710 2 003

Mengetahui

Ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati

Di

Cirebon

Assalāmu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari **Pipit Nuridah Supriat**, NIM : **1808202151** dengan judul **“PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalāmu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM

NIP. 19540311 198203 1 003

Leliya, SH., M.H

NIP. 19731228 200710 2 003

Mengetahui

Ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

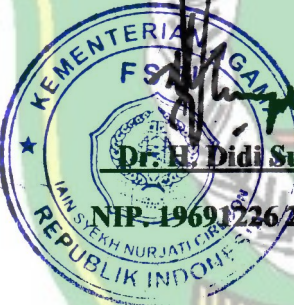
NIP. 19691226 200912 1 001


LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH ” oleh Pipit Nuridah Supriat, NIM: 1808202151, telah diajukan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Ketua Sidang, Munaqosyah,
Sekretaris Sidang,


Dr. H. Didi Sukardi, MH
NIP. 19691226200912 1 001


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

Penguji I, Penguji II,


Dr. Layaman, M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002


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

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Pipit Nuridah Supriat

NIM : 1808202151

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 09 Mei 2000

Alamat : Blok Karang Gayam Utara, RT/RW 004/001 Kel.
Kenanga, Kec. Sumber, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, ataupun materi dari sumber lain telah diikuti 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, 26 Agustus 2022

Saya yang menyatakan,



PIPIT NURIDAH SUPRIAT

NIM: 1808202151

MOTTO

*“The Possibility of all those possibilities being possible is just another possibility
that can possibly happen”*

-Mark Lee



KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan ridhonya, yang mengajari kita segala Ilmu yang ada di alam semesta ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam.

Pertama dan yang paling utama, skripsi ini dipersembahkan kepada ayahanda Usup Supriat dan Ibunda Idah Khodijah yang selalu memberikan dukungan, doa, serta cinta kasih tulus yang tak terhingga dan tiada mungkin terbalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Kepada seluruh keluarga besar yang selalu memberi dukungan serta semua teman-teman seperjuangan di Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidup di perkuliahan ini dan mengingatkan ketika sedang lelah. Dan terkhusus kepada dosen pembimbing, Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM dan Ibu Leliya, SH., MH yang selalu membimbing, memberikan arahan dan meluangkan waktu di tengah kesibukannya untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 9 Mei 2000. Dengan penuh kasih dan sayang penulis diberaskan dengan diberi nama Pipit Nuridah Supriat. Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Usup Supriat dan Ibu Idah Khodijah.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK Islamiyah Kenanga, Kec. Sumber, Kab. Cirebon (2004-2006).
2. SDN 3 Kenanga, Kec. Sumber, Kab. Cirebon (2006-2012)
3. SMPN 1 Sumber, Kec. Sumber, Kab. Cirebon (2012-2015)
4. SMAN 1 Sumber, Kec. Sumber, Kab. Cirebon (2015-2018)

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MURABAHAH”**, dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM dan Ibu Leliya, SH., MH.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengawali kalimat *Bismillāhirrahmānirrahīm*, segala puji syukur senantiasa panjatkan kepada Allah SWT, yang selalu melimpahkan cinta dan kasih sayang-Nya, serta segala kenikmatan-Nya yang telah diberikan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muḥammad SAW, yang telah menjadi petunjuk bagi kaum Muslim di seluruh dunia.

Alḥamdulillāh dengan hidayah-Nya penulis tak henti-hentinya mengucapkan rasa syukur yang teramat dalam kepada Allah SAW, karena atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Persepsi Anggota KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon Terhadap Praktik Pembiayaan Murabahah Ditinjau Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah”. Dengan selesainya tugas akhir ini, maka sampailah penulis pada tahap akhir meraih gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati dan tanpa mengurangi rasa hormat peneliti menyampaikan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon beserta jajarannya.
2. Ibu Dr. Hj. Kartimi, M.Pd selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Afif Muamar, MHI selaku sekretaris jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas seluruh ilmu yang diberikan kepada penulis.

6. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM selaku pembimbing I dan Ibu Leliya SH., MH selaku pembimbing II yang telah sabar memberikan bimbingan, arah dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
7. Bapak Nurdin SE selaku manajer KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon, Mba Nita, Mas Alif, dan seluruh pengurus BMT yang telah memberikan izin dan membantu dalam penelitian skripsi ini.
8. Anggota pembiayaan murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon selaku informan yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk penulis selama pengambilan data dalam penelitian skripsi ini.
9. Ayahanda Usup Supriat dan Ibunda Idah Khodijah, serta kakak-kakak tercinta Devi Nuridah Supriat, Februar Suryadi Muntur, dan Muhammad Dhovi beserta seluruh keluarga besar lainnya yang telah memberikan do'a, motivasi, kekuatan, dan kasih sayang yang tidak pernah pudar sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Para sahabat Ida Safitri, Putri Vina Ayunita, Ghina Qurrotul 'Ain, Indira Rahmadwiyanti, Silmi Kaffah, Ayu Anita Sari, Frizky Alvionita Riandra, dan seluruh kawan yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran, kekuatan, motivasi bagi penyempurnaan skripsi ini.
11. Teman-teman yang sudah penulis anggap sebagai keluarga di jurusan Hukum Ekonomi Syariah, khususnya kelas D angkatan periode 2018. Terimakasih telah memberikan semangat dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, tidak mengurangi rasa terima kasih atas dukungan dan bantuan yang telah diberikan agar terselesaikannya skripsi ini.
13. *Last but not least, i wanna say thanks a lot to myself. You're doing great! I know you're trying very hard. No matter what, you deserve love, happiness, food, success, there's no doubt! Thanks for believing your self, thanks for your hard work, and thanks for never giving up. I'm so proud you, you're the best version in your life.*

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, baik dalam isi maupun sistematikanya. Namun penulis sudah berusaha semaksimal mungkin untuk menyelesaikan skripsi meskipun tersusun dengan sangat sederhana. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik, masukan dan saran yang membangun untuk kesempurnaan penelitian dan penulisan di masa yang akan datang. Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi para peneliti, pembaca, dan semua kalangan untuk kehidupan masa sekarang dan yang akan datang. *Amiin...*

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
الخلاصة	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR BAGAN.....	xviii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
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. Literature Review	12
G. Metodologi Penelitian	17
H. Sistematika Penulisan	22
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERSEPSI ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH.....	24
A. Persepsi	24

1. Pengertian Persepsi	24
2. Proses Pembentukan Persepsi	26
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi	28
4. Jenis-jenis Persepsi	30
B. Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)	31
1. Pengertian Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)	31
2. Fungsi dan Peran BMT	32
3. Landasan Hukum BMT.....	34
4. Produk-Produk BMT.....	35
C. Pembiayaan	37
D. Murabahah	39
1. Pengertian Murabahah	39
2. Dasar Hukum Murabahah	41
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	43
4. Macam-macam Murabahah.....	44
5. Skema pembiayaan Murabahah	45
E. Fatwa DSN-MUI	49
1. Pengertian Fatwa.....	49
2. Fatwa DSN MUI No. 04/DSN/MUI/IV/2000 tentang Murabahah	50
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	54
A. Profil KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	54
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	54
2. Visi, dan Misi KSPPS BMT NU Artha Berkah	56
3. Legalitas dan Badan Hukum KSPPS BMT NU Artha Berkah	56
4. Azaz Pengelolaan KSPPS BMT NU Artha Berkah	57
5. Dewan Pendiri & Pengurus KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	58
6. Alamat Kantor & Contact Person KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	58
B. Produk Layanan KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	59
1. Produk Simpanan KSPPS BMT NU Artha Berkah	59
2. Produk Pembiayaan KSPPS BMT NU Artha Berkah.....	65
C. Gambaran Sistem Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah...	67

BAB IV PERSEPSI ANGGOTA KSPPS BMT NU ARTHA BERKAH CIREBON TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH	72
A. Persepsi Anggota Terhadap Praktik Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon	72
B. Praktik Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon.....	93
C. Pandangan Fatwa Dewan Syariah Nasional No.: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah mengenai praktik pembiayaan murabahah di KSPPS BMT NU Artha Berkah Cirebon	97
BAB V PENUTUP	104
A. Kesimpulan	104
B. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN-LAMPIRAN	113
A. Lampiran Dokumentasi.....	113
B. Lampiran Berkas Penelitian	116
C. Lampiran Pertanyaan Penelitian.....	120



DAFTAR BAGAN

Bagan 1.....	12
--------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.....	22
--------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2	45
Gambar 2.2	47



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam apenulisan skripsi ini berpedoman pada buku “Pedoman Transliterasi Arab-Latin” yang dikeluarkan berdasarkan Surat Keputusan Bersama Manteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tertanggal 22 Januari 1988, No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/1987. Di bawah ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

A. Konsonan

Berikut adalah tabel transliterasi huruf Arab kedalam tulisan latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	<i>Alif</i>	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	<i>Ba'</i>	B	Be
ت	<i>Ta'</i>	T	Te
ث	<i>Śa</i>	Ś	Es (titik diatas)
ج	<i>Jim</i>	J	Je
ح	<i>Ha</i>	H	Ha (titik dibawah)
خ	<i>Kha</i>	Kh	Ka dan ha
د	<i>Dal</i>	D	De
ذ	<i>Žal</i>	Ž	Zet (titik diatas)
ر	<i>Ra</i>	R	Er
ز	<i>Zai</i>	Z	Zet
س	<i>Sin</i>	S	Es
ش	<i>Syin</i>	Sy	Es dan ye
ص	<i>Śad</i>	Ś	Es (titik dibawah)
ض	<i>Đad</i>	Đ	De (titik dibawah)
ط	<i>Ṭa</i>	Ṭ	Te (titik dibawah)
ظ	<i>Ža</i>	Ž	Zet (titik dibawah)
ع	<i>'Ain</i>	'-	Koma terbalik (didas)
غ	<i>Gain</i>	G	Ge

ف	<i>Fa</i>	F	Ef
ق	<i>Qaf</i>	Q	Ki
ك	<i>Kaf</i>	K	Ka
ل	<i>Lam</i>	L	El
م	<i>Mim</i>	M	Em
ن	<i>Nun</i>	N	En
و	<i>Wau</i>	W	We
ه	<i>Ha</i>	H	Ha
ء	<i>Hamzah</i>	'	Apostrof
ي	<i>Ya</i>	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Lambang	Nama	Huruf Latin	Contoh	Ditulis
َ	<i>Fathah</i>	A	كَتَبَ	<i>Kataba</i>
ِ	<i>Kasrah</i>	I	سُئِلَ	<i>Su'ila</i>
ُ	<i>Dammah</i>	U	حَسُنَ	<i>Hasuna</i>

2. Tunggal Rangkap

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

Lambang	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh	Ditulis
َـي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan i	كَيْفَ	<i>Kaifa</i>
َـو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan u	قَوْلَ	<i>Qaula</i>

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Lambang	Nama	Huruf Latin	Contoh	Ditulis
... ا َ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i>	A	قَالَ	<i>Qāla</i>
... ي ِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	I	قِيلَ	<i>Qīla</i>
... و ُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	U	يَمُوتُ	<i>Yamūtu</i>

D. Ta Marbūṭah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua :

1. Ta Marbūṭah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbūṭah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Apabila pada kata yang terakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Lambang	Nama	Huruf Latin	Contoh	Ditulis
... َ	<i>Fathah, kasrah, dammah</i>	T	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍah al-atfāl</i> atau <i>rauḍatulatfāl</i>
ْ	<i>Sukun</i>	H	طَلْحَةُ	<i>Talḥah</i>
ال	<i>Alif dan lam</i>	H	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīna al-Munawwarah</i> atau <i>al-Madīnatul-Munawwarah</i>

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh	Ditulis
رَبَّنَا	<i>Rabbanā</i>
نُعَمَّ	<i>Nu'ima</i>

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan *Al*. Namun dalam transliterasi ini, kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* :

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

No	Huruf Hijaiyah	Huruf Latin	No	Huruf Hijaiyah	Huruf Latin
1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	Ş
3.	د	D	10.	ض	Ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	Ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	Ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلَدَّهُرُ = *Ad-Dahru*

أَلْنَمْلُ = *An-Namlu*

أَلشَّمْسُ = *Asy-Syamsu*

أَللَّيْلُ = *Al-Lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariyah* ada empat belas, yaitu :

No	Huruf Hijaiyah	Huruf Latin	No	Huruf Hijaiyah	Huruf Latin
1.	ا	A, I, U	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	H	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	-'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *Al-Qamaru*

أَلْفَقْرُ = *Al-Faqrū*

أَلْعَنْبُ = *Al-Gaibu*

أَلْعَيْنُ = *Al-'Ainu*

G. Lafz *al-Jalālah* (الله)

Jika sebelum lafz *al-jalālāh* adalah huruf *jarr* atau lainnya yang berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih*, maka ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Sedangkan jika terdapat kata-kata berakhiran *ta marbūṭah* lalu disandingkan dengan lafz *al-jalālāh*, maka transliterasinya adalah /t/.

Contoh	Ditulis
بِاللّٰهِ	<i>Billāh</i>
دِينُ اللّٰهِ	<i>Dinullāh</i>

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huruf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan ketika dibaca, maka transliterasi penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh	Ditulis
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	<i>Ibrāhīm al-Khalil atau Ibrāhīmūl-Khalil</i>
بِسْمِ اللّٰهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	<i>Bissmillahi majrahā wa mursahā</i>

I. Penulisan Huruf Kapital

Berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD), huruf kapital digunakan untuk nama orang, tempat, dan tanggal, serta digunakan pada awal kalimat. Jika terdapat nama yang diawali dengan kata sandang, maka huruf kapital digunakan pada huruf awal nama tersebut, terkecuali jika kata nama tersebut berada pada awal kalimat, maka kata sandang menggunakan huruf kapital.

Contoh	Ditulis
وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	<i>Wa mā Muḥammad illa rasūl</i>
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alḥamdu lillāhi rabbil-‘ālamīn</i>

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah, apabila tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh	Ditulis
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	<i>Wallāhu bi kulli syai'in 'alīm</i>
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī'an</i>

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

