

**KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT AL-FALAH BERKAH
SEJAHTERA CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

CHOIRUNISA

NIM : 1808203043



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

1443 H / 2022 M

ABSTRAK

CHOIRUNISA. NIM:1808203043. “KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON”

Kepatuhan syariah merupakan hal yang sangat penting bagi sebuah organisasi dalam menjalankan usahanya untuk membedakan dari segi aspek ekonomi syariah dengan ekonomi konvensional atau antar lembaga keuangan syariah dengan lembaga keuangan konvensional.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui praktik operasional pembiayaan *murabahah* dilihat dari kepatuhan syariah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan data primer dan data sekunder. Sedangkan dalam teknik pengumpulan data menggunakan studi pustaka, wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian menyatakan bahwa praktik pembiayaan *murabahah* yang ada di BMT Al-falah Berkah Sejahtera telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang mengacu pada Fatwa Dewan Syariah Nasional No.04/DSN-MUI/IV/2000. Selain itu juga, Sumber Daya Manusia mengenai pemahaman pegawai terkait pembiayaan *murabahah* bisa dikatakan baik dalam menyampaikan penjelasannya kepada anggota yang hendak mengajukan pembiayaan sehingga terhindarnya ketidakjelasan (*gharar*).

Kata Kunci : *Pembiayaan Murabahah, Kepatuhan Syariah ,Sumber Daya Manusia*

ABSTRACT

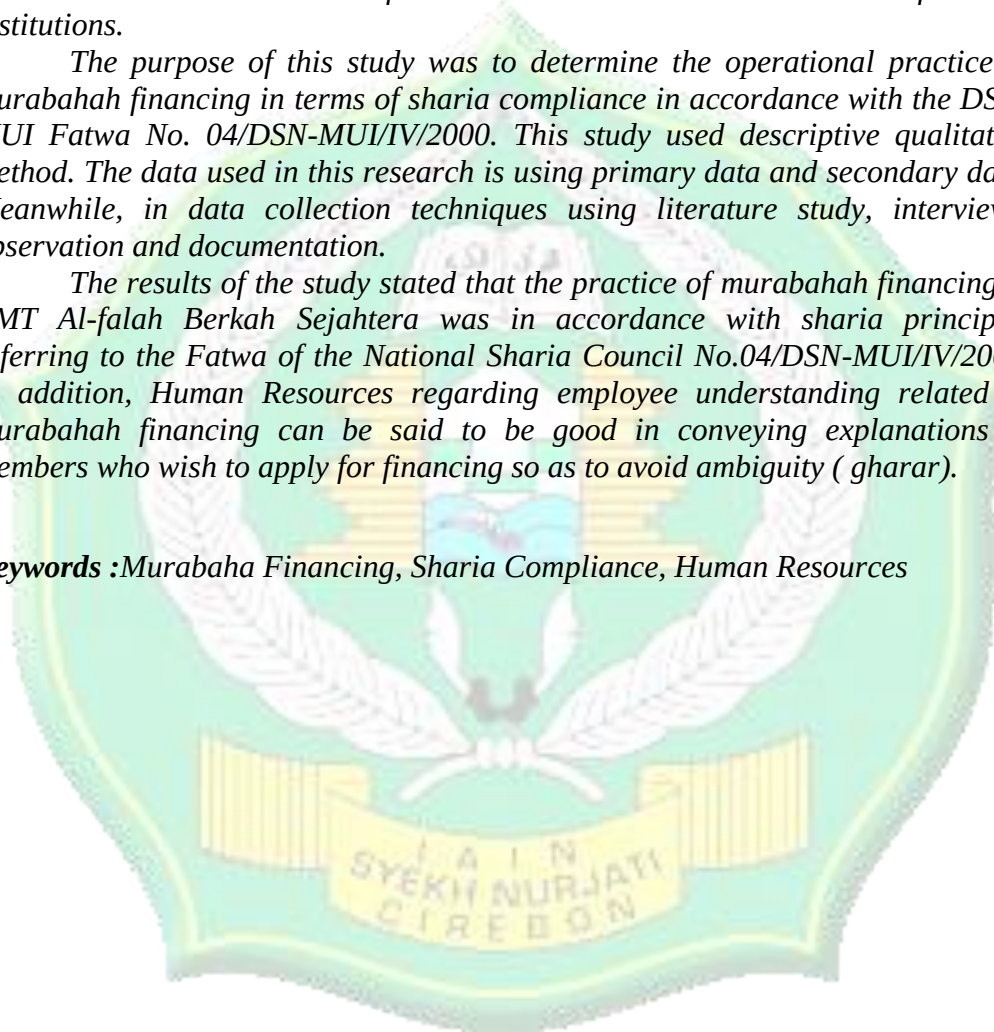
CHOIRUNISA. ID: 1808203043 . “COMPLIANCE WITH SHARIA REGULATIONS CONCERNING MURABAHAH FINANCING AT BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON”

Sharia compliance is very important for an organization in carrying out its business to distinguish from the aspect of sharia economics from conventional economics or between sharia financial institutions and conventional financial institutions.

The purpose of this study was to determine the operational practice of murabahah financing in terms of sharia compliance in accordance with the DSN-MUI Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000. This study used descriptive qualitative method. The data used in this research is using primary data and secondary data. Meanwhile, in data collection techniques using literature study, interviews, observation and documentation.

The results of the study stated that the practice of murabahah financing at BMT Al-falah Berkah Sejahtera was in accordance with sharia principles referring to the Fatwa of the National Sharia Council No.04/DSN-MUI/IV/2000. In addition, Human Resources regarding employee understanding related to murabahah financing can be said to be good in conveying explanations to members who wish to apply for financing so as to avoid ambiguity (gharar).

Keywords : Murabaha Financing, Sharia Compliance, Human Resources



المخلص

كويرونيسا. رقم الإعلان: 1808203043 "لامتثال لأنظمة الشريعة المتعلقة بتمويل المراجعة في شركة بي إم تي الفلاح بركة صجاطة سيريبون"

يعد الامتثال للشريعة أمراً مهماً للغاية بالنسبة للمؤسسة في تنفيذ أعمالها للتميز عن جانب اقتصاديات الشريعة من الاقتصاد التقليدي أو بين المؤسسات المالية الشرعية والمؤسسات المالية التقليدية. كان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد الممارسة التشغيلية لتمويل المراجعة من حيث الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للفتوى DSN-MUI رقم. DSN-MUI / IV / 2000 / 04. استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي النوعي. البيانات المستخدمة في هذا البحث هي استخدام البيانات الأولية والبيانات الثانوية. وفي الوقت نفسه ، في تقنيات جمع البيانات باستخدام دراسة الأدب والمقابلات والملاحظة والتوثيق.

وأوضحت نتائج الدراسة أن ممارسة تمويل المراجعة في BMT Al-Falah Berkah كانت متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بالرجوع إلى فتوى المجلس الشرعي الوطني رقم DSN-MUI / IV / 2000 / 04. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن القول أن الموارد البشرية فيما يتعلق بفهم الموظف فيما يتعلق بتمويل المراجعة جيدة في نقل التفسيرات إلى الأعضاء الذين يرغبون في التقدم للحصول على التمويل لتجنب الغموض (الغرر).

كلمات البحث: تمويل المراجعة ، الامتثال الشرعي ، الموارد البشرية



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT AL-FALAH BERKAH
SEJAHTERA CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)

Oleh :

Choirunisa

1808203043

Pembimbing

Dosen Pembimbing I



H. Ridwan Widagdo, SE.,M.Si
NIP. 197303042007101002

Dosen Pembimbing II



Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP. 19670208 199303 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Erfi Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi saudara Choirunisa, NIM: 1808203043 dengan judul **“KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon Untuk di Munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Dosen Pembimbing I

H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 197303042007101002

Dosen Pembimbing II

Dr. H. Achmad Kholid, M.Ag
NIP. 19670208 199303 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eff Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON” oleh Choirunisa, NIM: 1808203043. Telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah:


Ketua Sidang
Erf Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Sekretaris Sidang

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


Penguji I
Dr. H. Aan Jaclani, M.Ag
NIP. 197506012005011008


Penguji II
H. A. Otong Bushtomi, Lc., MA
NIP. 19721007 201101 1002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Choirunisa

NIM : 1808203043

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 27 Agustus 1999

Alamat : Jl. Buyut Rancang. Desa Trusmi Wetan

RT.06/RW.02 No.18 Kec. Plered Kab. Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA 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 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, 1 Juni 2022

Saya yang menyatakan,



Choirunisa

NIM. 1808203043

KATA PERSEMBAHAN

Pertama-tama saya ucapkan banyak terimakasih untuk Allah SWT dan Rasulullah SAW karena telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Terimakasih juga untuk kedua orangtuaku karena dengan doa almarhum bapak Suroso saya bisa kuliah hingga selesai dan tidak lupa juga buat ibu saya Muftiyah yang selalu mendukung setiap langkah anaknya. Tidak lupa juga saya banyak berterimakasih untuk adik saya Choirunniah yang selalu membantu financial keluarga saya, dan untuk saudara saya Uli Fitriani yang telah memberi akses perizinan penelitian di BMT Al-falah, serta teman-teman seperjuangan yang selalu membantu dan mendukung kegiatan saya. Karena tanpa disadari saya belum bisa menjadi yang terbaik untuk kalian semuanya yang selalu menjadikanku sebagai motivasi hidupku.

Tidak lupa juga saya ucapkan banyak terimakasih kepada dosen pembimbing saya, bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si dan bapak Prof. Dr. H. Achmad, Kholiq M.Ag yang dengan ikhlas membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan penelitian skripsi saya ini.

Kemudian saya persembahkan untuk diri saya sendiri, yang selama ini sudah sabar mau berjuang untuk bekerja keras demi menyelesaikan penelitian ini, terimakasih amat banyak saya bisa berada dititik ini.

Tidak ada kata yang pantas ucapkan selain kata terimakasih sebanyak-banyaknya. semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan kalian diakhirat kelak. Aamiin

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di desa Trusmi Wetan, kecamatan Plered Kabupaten Cirebon. Pada tanggal 27 Agustus 1999, dari pasangan suami istri yang bernama bapak (alm) Suroso dan ibu Muftiyah. Dibesarkan dengan penuh rasa cinta dan kasih sayang yang diberi nama Choirunisa, anak pertama dari dua bersaudara. Adapun jenjang pendidikan yang ditempuh sebagai berikut :

1. TPA Nurussa'adah Panembahan Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2006/2007
2. SD Negeri Trusmi Wetan Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2011/2012
3. MTs Negeri 2 Cirebon Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2014/2015
4. MA Negeri 1 Cirebon Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2017/2018

Pada tahun 2018 penulis melanjutkan pendidikan program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON”** dibawah bimbingan bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si dan bapak Prof. Dr. H. Achmad, Kholiq M.Ag

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya....”

(Q.S Al-Baqarah [2] : 286)



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, berupa ilmu pengetahuan, petunjuk dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-FALAH BERKAH SEJAHTERA CIREBON”** sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program Sarjana Satu (S1) di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam jurusan Perbankan Syariah, IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang selalu memotivasi mahasiswa untuk menjadi pribadi yang berkualitas dan menjunjung nilai-nilai Islami.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan juga selaku pembimbing 1, yang selalu tanggap akan kesulitan mahasiswa.
3. Bapak Eef Saefullah M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang senantiasa sabar dalam memberi arahan serta selalu memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Nur Eka Setiowati, M. Si, selaku sekretaris jurusan Perbankan Syariah yang selalu membantu kegiatan ketua jurusan demi kelancaran jurusan.
5. Para staf akademik dan kemahasiswaan yang telah membantu kelancaran administrasi selama penulisan mahasiswa.
6. Seluruh Dewan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama proses perkuliahan.

7. Pimpinan dan karyawan perpustakaan, baik perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon maupun di luar kampus yang telah membantu memberikan informasi tentang referensi selama kuliah dan dalam proses skripsi ini.
8. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si dan bapak Prof. Dr. H. Achmad, Kholiq M.Ag, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan dukungan, arahan dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi.
9. Seluruh pegawai BMT Al-falah Berkah Sejahtera khususnya ibu Uli Fitiyani, bapak Tadi, bapak Taufiqurrohman, ibu Puji Astuti, dan ibu Eka Wulandari yang telah mengizinkan dan membantu saya dalam mengerjakan skripsi ini.
10. Kedua orang tua saya bapak (alm) Suroso dan ibu Muftiyah, serta adik saya Choirunniah yang selalu memotivasi dan mendukung penuh usaha saya dalam menjalankan skripsi ini.
11. Teman-teman saya khususnya Aulia Ayu Nindira, Rizqi Dea Fauziah, Qurrotul Aeni, Indah Auliya Indayani, Indri Diah Frianggi, Yuni Fatma, Hesti Nariati, Ratih Zalsabillah, Amalia, Sa'adah, Basyaasyah Putri I, Judatul Mar'ah, Fitriyana, Ananda Dianti yang selalu memberi motivasi dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusun, semoga amal baiknya mendapat balasan dari Allah SWT. Aamiin

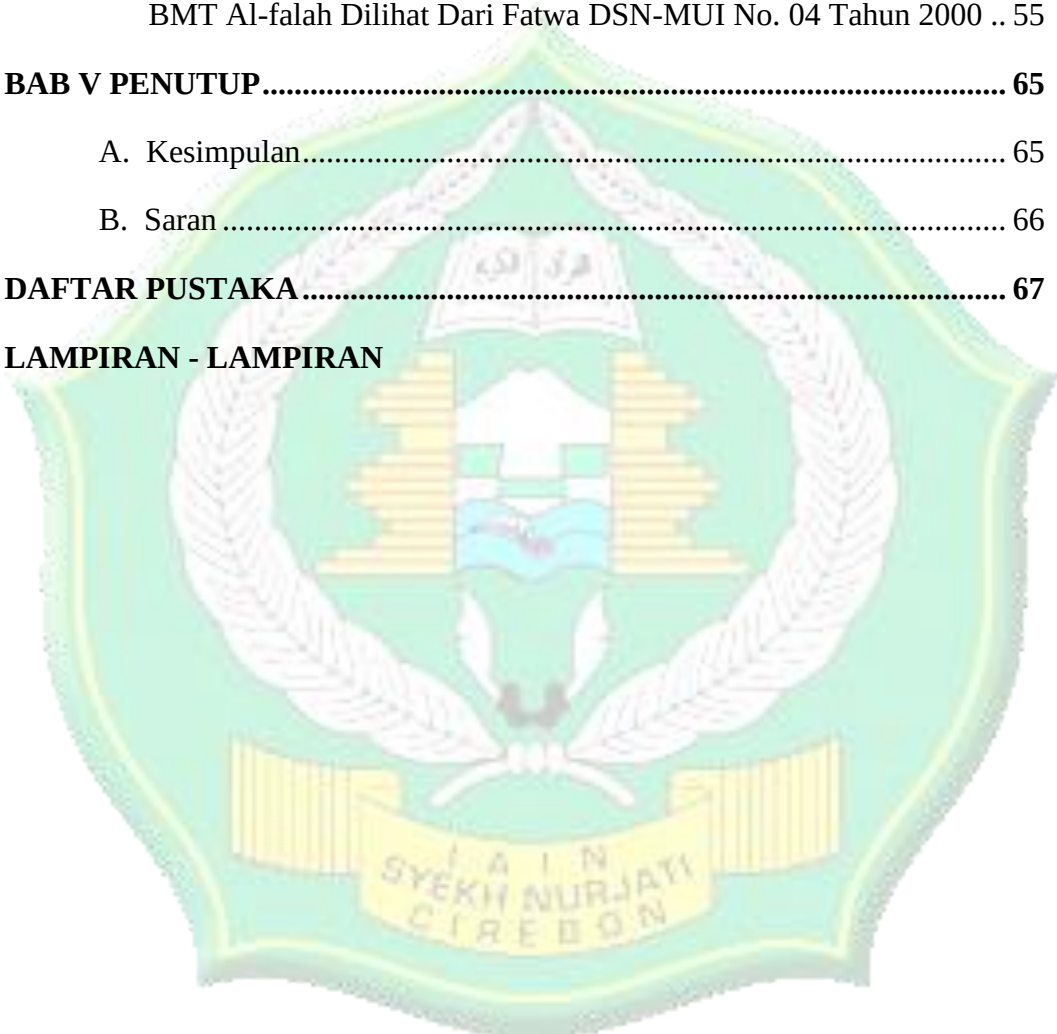
Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a dan motivasi dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapat ridha Allah SWT. Aamiin

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Penelitian Terdahulu.....	7
E. Kerangka Pemikiran	13
F. Metodologi penelitian	14
G. Sistematika Penulisan	19

BAB II KAJIAN TEORI	20
A. Kepatuhan.....	20
1. Pengertian Kepatuhan.....	20
2. Prinsip Dasar Kepatuhan (Compliance)	21
3. Aturan Mengenai Kepatuhan Syariah.....	22
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	23
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	23
2. Landasan Hukum	24
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	29
4. Alur Transaksi <i>Murabahah</i>	31
C. Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	32
1. Pengertian Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	32
2. Prinsip Operasional BMT	34
3. Produk dan Layanan BMT	35
BAB III OBJEK PENELITIAN KSPPS BMT Al-falah Berkah Sejahtera..	39
A. Sejarah Berdirinya BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	39
B. Profil BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	41
C. Visi dan Misi BMT Al-falah Berkah Sejahtera	41
D. Struktur Organisasi BMT Al-falah Berkah Sejahtera	42
E. Peran dan Tujuan BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	43
F. Manfaat BMT Al-falah Berkah Sejahtera	45
G. Asas dan Landasan BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	45
H. Prinsip Utama BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	45
I. Sumber Dana BMT Al-falah Berkah Sejahtera	46
J. Produk BMT Al-falah Berkah Sejahtera	46

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Makna Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bagi Pegawai dan Anggota Di BMT Al-falah Berkah Sejahtera	49
B. Praktik Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Al-falah Berkah Sejahtera.....	51
C. Tingkat Kepatuhan Syariah Pada Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BMT Al-falah Dilihat Dari Fatwa DSN-MUI No. 04 Tahun 2000 ..	55
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN - LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	6
Tabel 4.1. Kesesuaian Fatwa DSN-MUI No. 04 tahun 2000	60



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Transaksi <i>Murabahah</i>	31
Gambar 3.1. Bagan Struktur Organisasi.....	42
Gambar 4.1. Wawancara dengan Ibu Eka Wulandari	50
Gambar 4.2. Wawancara dengan Ibu Sa'adah	50
Gambar 4.3. Wawancara dengan Ibu Puji Astuti	51
Gambar 4.4. Alur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	52
Gambar 4.5. Wawancara dengan Pak Taufiqurrohman	57



