

**PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA
MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA
CILEDUG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Mendapatkan gelar sarjana S1

Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Vadel

1808203167



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

1443 H/2021 M

HALAMAN JUDUL

**PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA
MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA
CILEDUG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Mendapatkan gelar sarjana S1
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Vadel

1808203167

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

CIREBON

1443 H/2021 M

ABSTRAK

VADEL. NIM. 1808203167, “*PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG*” 2022

Keberadaan BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah mengalami perkembangan yang dinamis. KSPPS BMT Husnul Aulia sebagai lembaga keuangan non bank menyediakan pembiayaan konsumtif dengan akad *murabahah* dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat serta membangun ekonomi skala mikro. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan konsumtif dengan akad *murabahah* pada masa pandemi Covid 19, penetapan margin keuntungan pembiayaan konsumtif pada masa pandemi Covid 19, dan analisis kelayakan anggota KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug dalam pembiayaan konsumtif akad *murabahah* dimasa pandemi Covid 19.

Jenis penelitian yang digunakan adalah deskripsi kualitatif, selain itu digunakan juga metode induktif sebagai proses pengambilan kesimpulan berdasarkan data, fakta, dan bukti nyata. Dari hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan Tahapann atau mekanisme pembiayaan konsumtif *murabahah* di KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug pada masa Pandemi Covid 19 telah berjalan cukup baik. Mulai dari tahap pengajuan berkas, melakukan wawancara dengan calon anggota pembiayaan, tinjauan ke lokasi (*on the spot*), rapat komite, realisasi pembiayaan atau *droping*, pencairan dana hingga proses pengadaan barang serta proses pengawasan (*monitoring*).

Hasil penelitian mengungkapkan mekanisme dalam pembiayaan konsumtif *murabahah* yaitu: 1) Pengajuan berkas, 2) Wawancara, 3) Tinjauan lokasi (*on the spot*), 4) Rapat Komite, 5) Realisasi pembiayaan, 6) Pencairan dana, 7) Tahap pengadaan barang, 8) Pengawasan (*monitoring*). Kemudian terdapat indikator dalam menilai kelayakan anggota pembiayaan yaitu dengan melakukan analisis 5C (*character, capacity, capital, collateral* dan *condition of economy*). Dalam menganalisis kelayakan nasabah untuk pembiayaan konsumtif dengan akad *murabahah* pada masa pandemi Covid 19, KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug hanya menggunakan 3 prinsip saja yaitu *Character, Capital*, dan *Collateral*. Menganakan 5 prinsip saja terkadang masih banyak yang menghasilkan pembiayaan bermasalah apalagi hanya 3 prinsip saja yang digunakan, hal ini harusnya bisa menjadi kebijakan yang bisa dibenahi oleh pihak KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug. Penentuan penetapan margin keuntungan pembiayaan konsumtif dengan akad *murabahah* di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia pada masa pandemi Covid 19 di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug menawarkan persentase margin sekitar 1%-1,6% kepada anggotanya atas dasar kesepakatan bersama. Kemudian KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug memiliki standart syariah sendiri yakni komite kredit. Selain itu dalam menentukan harga jual pembiayaan *murabahah* menggunakan metode keuntungan *flat*

Kata Kunci: Pembiayaan Konsumtif, Akad Murabahah, Pandemi Covid 19

ABSTRACT

VADEL. NIM. 1808203167, “CONSUMPTION FINANCING WITH MURABAHAH CONTRACT DURING THE COVID-19 PANDEMIC AT KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG” 2022

The existence of BMT as a sharia microfinance institution has experienced dynamic development. KSPPS BMT Husnul Aulia as a non-bank financial institution provides consumptive financing with a murabahah contract in order to meet the needs of the community and build a micro-scale economy. This study aims to determine the mechanism of consumptive financing with murabaha contracts during the Covid 19 pandemic, determine the profit margin for consumptive financing during the Covid 19 pandemic, and analyze the feasibility of KSPPS Mitra BMT members Husnul Aulia Ciledug in consumptive financing of murabahah contracts during the Covid 19 pandemic.

The type of research used is a qualitative description, besides that, the inductive method is used as a process of making conclusions based on data, facts, and real evidence. From the results of the research that has been carried out, it shows that the stages or mechanisms of murabahah consumptive financing at KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug during the Covid 19 Pandemic have gone quite well. Starting from the file submission stage, conducting interviews with prospective financing members, on-the-spot reviews, committee meetings, financing realization or dropping, disbursement of funds to the procurement process as well as the monitoring process.

The results of the study reveal the mechanisms in murabaha consumptive financing, namely: 1) File submission, 2) Interview, 3) Location review (on the spot), 4) Committee Meeting, 5) Financing realization, 6) Fund disbursement, 7) Procurement stage, 8) Supervision (monitoring). Then there are indicators in assessing the feasibility of financing members, namely by conducting a 5C analysis (character, capacity, capital, collateral and condition of economy). In analyzing the feasibility of customers for consumptive financing with murabahah contracts during the Covid 19 pandemic, KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug only uses 3 principles, namely Character, Capital, and Collateral. Using only 5 principles, sometimes there are still many that result in problematic financing, especially if only 3 principles are used, this should be a policy that can be addressed by KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug. Determination of the profit margin for consumer financing with a murabahah contract at KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia during the Covid 19 pandemic at KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug offers a margin percentage of around 1%-1.6% to its members on the basis of mutual agreement. Then KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug has its own sharia standard, namely the credit committee. In addition, in determining the selling price of murabahah financing using the flat profit method

Keywords: Consumptive Financing, Murabahah Contract, Covid 19 Pandemic

نبذة مختصرة

تمويل الاستهلاك من خلال عقد مرابحة أثناء وباء " ، 1808203167. نيم. VADEL. Covid-19 KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG "2022

KSPPS تطورًا ديناميكيًا. كمؤسسة تمويل أصغر شرعية BMT وجود شهد كمؤسسة مالية غير مصرفية تقدم تمويلًا استهلاكيًا من خلال عقد BMT Husnul Aulia مرابحة من أجل تلبية احتياجات المجتمع وبناء اقتصاد صغير الحجم. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد آلية التمويل الاستهلاكي بعقود المرابحة خلال جائحة Covid-19 ، وتحديد هامش KSPPS جدوى أعضاء الربح للتمويل الاستهلاكي أثناء جائحة كوفيد 19 ، وتحليل في التمويل الاستهلاكي لعقود المرابحة خلال Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug Covid 19 جائحة.

نوع البحث المستخدم هو وصف نوعي ، بالإضافة إلى أن الطريقة الاستقرائية تستخدم كعملية للتوصل إلى استنتاجات مبنية على البيانات والحقائق والأدلة الحقيقية. من نتائج البحث الذي تم إجراؤه ، يُظهر أن مراحل أو آليات تمويل المرابحة الاستهلاكي في Covid 19 خلال جائحة KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug سارت بشكل جيد. بدءًا من مرحلة تقديم الملف ، وإجراء المقابلات مع أعضاء التمويل المحتملين ، والمراجعات الفورية ، واجتماعات اللجان ، وإدراك التمويل أو إسقاطه ، وصراف الأموال لعملية الشراء بالإضافة إلى عملية المراقبة

ملف تقديم (1) وهي بالمرابحة الاستهلاكي التمويل آليات عن الدراسة نتائج تكشف (6) ، التمويل تحقيق (5) ، اللجنة اجتماع (4) ، (الفور على) الموقع مراجعة (3) ، مقابلة (2) ، لتقييم مؤشرات هناك ثم (المراقبة) الإشراف (8). الشراء مرحلة (7) ، الأموال صرف المال ورأس ، والقدرة ، والشخصية) 5C تحليل إجراء خلال من أي ، التمويل أعضاء جدوى بعقود الاستهلاكي للتمويل العملاء جدوى تحليل عند (الاقتصاد وحالة ، والضمانات ، KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia تستخدم ، Covid 19 جائحة خلال المرابحة في مشاكل إلى يؤدي مما الكثير هناك يزال لا الأحيان بعض وفي ، فقط مبادئ 3 Ciledug إلغاء تم للغاية مهمان عنصران وهما فقط مبدئين استخدام يتم ، ذلك على علاوة ، التمويل الأشخاص إلى موجه والتمويل ، أكبر مخاطر سيشكل بالضمان المتعلق المبدأ أن أي ، المبدأ لتمويل الربح هامش تحديد KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia من القريبين خلال KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia في مرابحة عقد خلال من المستهلك نسبة Mitra Husnul Aulia Ciledug تقدم KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Covid 19 جائحة KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia ثم . متبادل اتفاق أساس على لأعضائها 1.6% - 1% حوالي هامش بالإضافة. الائتمان لجنة وهي ، الخاص الشرعي معيارها لديها Mitra Husnul Aulia Ciledug الثابت الربح طريقة باستخدام المرابحة تمويل بيع سعر تحديد عند ، ذلك إلى

لكلمات المفتاحية: التمويل الاستهلاكي ، عقد المرابحة ، جائحة كوفيد 19

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

VADEL

NIM. 1808203167

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Lavaman, M.Si

NIP. 197210072011011002

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197603122003121004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Vadel**, NIM. 1808203167 dengan Judul “**Pembiayaan Konsumtif Dengan Akad Murabahah pada masa Pandemi Covid 19 di KSPPS Mitra BMT Husnul Aulia Ciledug**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Lufaman, M.Si


Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197210072011011002

NIP. 197603122003121003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul **“PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG”**,

Merupakan hasil karya saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu pernyataan memperoleh gelar strata satu (SI) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan semua sumber yang saya gunakan dalam penulisan ini telah saya cantumkan sesuai ketentuan yang berlaku di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan jiplakan dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Cirebon, 14 April 2022



(VADEL)

NIM. 1808203167

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PEMBIAYAAN KONSUMTIF DENGAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG” oleh Vadel, Nim. 1808203167 telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari JUMAT, 27 Mei 2022. Di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

Skripsi ini telah memenuhi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang



Eef Saefullah, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Nur Eka Setiowati, M.SI

NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji 1,

Penguji 2,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001

Tomy Saladin Aziz, M.Ag

NIP. 19690401 201411 1 001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap Vadel. Penulis Lahir pada Tanggal 17 Agustus 2000 di kota Cirebon. Penulis menyelesaikan Pendidikan taman kanak-kanak An-nisa pada 2006, Sekolah Dasar (SD) di Sekolah Dasar Negeri (SDN) Tersana Baru Babakan, lulus pada tahun 2012. Kemudian melanjutkan ke jenjang pertama (SMP/ sederajat) di SMP Negeri 1 Babakan, lulus pada tahun 2015. Kemudian melanjutkan ke jenjang atas (SMA/ sederajat) di SMA Negeri 1 Babakan dengan Jurusan Ilmu Pengetahuan Alam (IPA) dan lulus pada tahun 2018. Kemudian penulis melanjutkan ke jenjang perguruan tinggi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2018.

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“Pembiayaan Konsumtif Dengan Akad Murabahah Pada masa Pandemi Covid-19 di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug”**, dibawah bimbingan Bapak Dr. Layaman, M.Si dan Bapak Eef Saedulloh, M.Ag

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas diucapkan selain bersyukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Penulis persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasih yang tulus kepada:

1. Ibuku tercinta Dadang Kusri, yang telah membesarkan dan mendidik putra kecilnya penuh kasih sayang hingga tumbuh dewasa menjadi pribadi yang lebih baik. Terimakasih ibuku yang selalu mendo'akan serta memberikan dukungan baik moral maupun materil demi keberhasilan studiku.
2. Dadi Kurnadi, ayahku tersayang yang telah menyemangati di waktu kecil untuk terus belajar dan mewujudkan cita-cita. Terimakasih ayah, kau adalah motivasi sekaligus inspirasiku dalam menuntut ilmu.
3. Kakak dan adikku tersayang, Indra Setiawan dan Najma Ghassani yang selalu mendukung dan memberikan semangat utukku.
4. Untuk jodohku, yang mungkin belum di pertemukan sampai saat ini. Bersabarlah calon suamimu sedang mengejar karir agar kehidupan kita nanti bahagia dan tercukupi.
5. Kedua dosen pembimbingku, Bapak Dr. Layaman, M.Si. dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti dalam penulisan skripsi ini dengan penuh rasa sabar.
6. Sahabat-sahabat terbaik yang selalu menyemangati dan membantu untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih untuk canda tawa, tangis dan perjuangan yang kita lewati bersama kini terukir sebagai kenangan manis.
7. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

MOTO HIDUP

“Sukses adalah guru yang buruk. Sukses menggoda orang yang tekun agar berpikir bahwa mereka tidak bisa gagal” – Bill Gates



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Assalamu'alaikum. Wr. Wb

Alhamdulillah Robbil 'alamin segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, dan para sahabatnya serta seluruh pengikutnya. Karena itu akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pembiayaan Konsumtif dengan akad Murabahah Pada masa Pandemi Covid 19 di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia Ciledug**"

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan, pengalaman dan pengetahuan penulis. Dalam proses penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa penulis skripsi ini tidak lepas dari bantuan, saran, dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H Sumanta Hasyim. M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H Aan Jaelani M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saepulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
4. Ibu Nur Eka Setowati S. Pd.,M.Si selaku Pembimbing Akademik Perbankan Svariah, yang telah memberikan bimbingan selama masa perkuliahan penulis.
5. Bapak Dr. Layaman M.Si selaku pembimbing skripsi I yang telah membantu dalam pemecahan masalah penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Eef Saepulloh, M.Ag selaku pembimbing skripsi II yang telah memberikan banyak saran serta arahan kepada penulis.
7. Segenap para dosen yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan terus memberikan motivasi kepada penulis.

8. Seluruh staff dan karyawan Jurusan Perbankan Syariah yang telah membantu penulis dalam pembuatan surat-surat dan menginformasikan berita terkait penulis skripsi.
9. Kedua orang tua saya, Ibu Dadang Kusriani dan Bapak Dadi Kurnadi yang selalu melimpahkan kasih sayangnya kepada penulis, yang sudah sangat sabar menantikan penulis untuk dapat menyelesaikan tugas akhir ini Tanpa doa kalian, penulis tidak bisa sampai pada titik ini.
10. Ibu Juju Zuhroh selaku pendiri sekaligus Manajer KSPPS BMT Husnul Aulia Ciledug, dan juga para Staff maupun anggota KSPPS BMT Husnul Aulia yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan informasi untuk penelitian ini

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis mohon kepada Allah SWT Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pembaca pada umumnya Penulis juga memohon atas kritik dan saran terhadap segala kekurangan demi kesempurnaan skripsi ini di masa mendatang.

Cirebon, Maret 2022

Peneliti



Vadel

NIM. 1808203167



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
نبذة مختصرة	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
NOTA DINAS.....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
LEMBAR PENGESAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
PERSEMBAHAN.....	xi
MOTO HIDUP	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN LITERASI ARAB-LATIN	xxi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Kerangka Penelitian	18
G. Metodologi Penelitian	21

H. Sistematika Penulisan	28
BAB II	30
LANDASAN TEORI.....	30
A. Pembiayaan Murabahah.....	30
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
2. Landasan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
3. Fungsi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	32
4. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
5. Akad <i>Murabahah</i>	34
6. Berakhirnya Akad <i>Murabahah</i>	41
B. Mekanisme Penyaluran Pembiayaan Murabahah	41
1. Pengajuan berkas-berkas	42
2. Penyelidikan Berkas Pembiayaan.....	43
C. Penentuan Margin	46
1. Pengertian Margin	46
2. Dimensi Dan Indikator Dalam Penetapan Tingkat Margin.....	48
3. Perbedaan Sistem Margin dan Bunga.....	50
D. Analisis Kelayakan Pembiayaan	52
E. Pembiayaan Murabahah untuk Konsumtif.....	54
1. Dasar Pembiayaan Konsumtif	55
2. Jenis Pembiayaan Konsumtif	56
3. Tujuan Pembiayaan Konsumtif.....	58
4. Kriteria Pembiayaan Konsumtif	59
F. Pandemi Covid – 19	60
1. Dampak Pandemi terhadap Ekonomi	63
2. Dampak pandemi terhadap Lembaga Keuangan.....	65
BAB III.....	68
GAMBARAN UMUM KSPPS BMT MITRA HUSNUL AULIA CILEDUG	68
A. Sejarah KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia.....	68
B. Struktur Organisasi	70

C. Visi dan Misi BMT Husnul Aulia.....	72
D. Makna/Filosofi Logo BMT Husnul Aulia	72
E. Jenis Usaha BMT Mitra BMT KSPPS Husnul Aulia	72
F. Kegiatan Zakat, Infaq, Dan Shodaqoh	74
G. Keterkaitan Dengan Instansi/Lembaga Lain.....	74
H. Prospek Perkembangan BMT	75
BAB IV	77
HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Hasil Penelitian	77
1.. Mekanisme pembiayaan konsumtif dengan akad Murabahah yang dilakukan KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia pada masa pandemi Covid 19	77
2. Penetapan margin keuntungan pembiayaan konsumtif dngan akad murabahah di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia pada masa pandemi Covid 19	87
3. Analisis kelayakan nasabah untuk pembiayaan konsumtif dengan akad murabahah pada masa pandemi Covid 19	91
B. Pembahasan.....	96
1. Mekanisme pembiayaan konsumtif dengan akad Murabahah yang dilakukan KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia pada masa pandemi Covid 19	96
2. Penetapan margin keuntungan pembiayaan konsumtif dengan akad murabahah di KSPPS BMT Mitra Husnul Aulia pada masa pandemi Covid 19	98
3. Analisis kelayakan nasabah untuk pembiayaan konsumtif dengan akad murabahah pada masa pandemi Covid 19	102
BAB V.....	106
PENUTUP.....	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	115

DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Tabel Transliterasi Konsonan	xxi
Tabel 0.2 Tabel Transliterasi Vokal Tunggal.....	xxiv
Tabel 0.3 Tabel Transliterasi Vokal Rangkap.....	xxiv
Tabel 0.4 Tabel Transliterasi <i>Maddah</i>	xxv
Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.2 Kategori margin pembiayaan konsumtif dengan akad <i>Murabahah</i>	89
Tabel 4.3 Angsuran Pembiayaan Konsumtif dengan <i>Murabahah</i> Perhitungan Margin <i>Flat</i>	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Penelitian.....	21
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Mitra Husnul Aulia Ciledug.....	70
Gambar 4.2 Mekanisme pembiayaan konsumtif dengan akad <i>Murabahah</i>	78
Gambar 4.3 Perhitungan angsuran pokok dan margin.....	90



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Alat Pengumpulan Data
- Lampiran 2 : Dokumentasi Wawancara
- Lampiran 3 : Transkrip Hasil Penelitian Wawancara
- Lampiran 4 : SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 5 : Pengantar Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 7 : Surat Persetujuan Telah Melakukan Penelitian



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1 Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	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	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	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
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. 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:

Tabel 0.2 Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3 Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـَ ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـِـُ ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوَّلَ haula

C. Maddah

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

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ / Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ / Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

