

ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH

MODAL UMKM DI BMT AS SALAM KRAS KEDIRI

SKRIPSI

Oleh:

Shafira Nuhalisna

NIM. C02219042



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Fakultas Syariah Dan Hukum

Jurusan Hukum Perdata Islam

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Surabaya

2023

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shafira Nuhalisna
Nim : C02219042
Fakultas/ Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Murabahah
Modal UMKM di BMT As Salam Kras Kediri

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/ karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 27 Juni 2023

Saya yang menyatakan,



Shafira Nuhalisna

Nim. C02219042

PERSETUJUAN PEMBIMBING

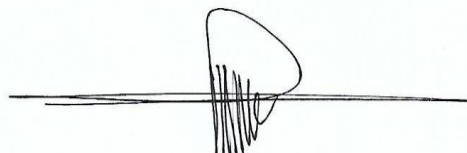
Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Shafira Nuhalisna
Nim : C02219042
Fakultas/ Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Murabahah
Modal UMKM di BMT As Salam Kras Kediri

Ini telah diperiksa dan disetujui untuk munaqasah kan.

Surabaya, 27 Juni 2023

Pembimbing,



Dr. Sanuri, S.Ag., M.Fil.I

NIP. 197601212007101001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis:

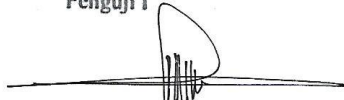
Nama : Shafira Nuhalisna

NIM : C02219042

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada Hari Selasa 18 Juli 2023 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

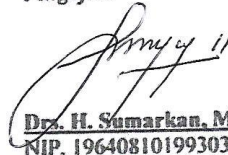
Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. Sanuri, S.Ag., M.Fil.I
NIP. 197601212007101001

Penguji II



Dr. H. Sumarkan, M.Ag
NIP. 196408101993031002

Penguji III



Moh Faizur Rohman, M.H.I
NIP. 198911262019031010

Penguji IV



Subhan Nooriansyah, M.Kom
NIP. 199012282020121010

Surabaya, 18 Juli 2023

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



Imam Musafa'ah, M.Ag
NIP. 19630327199903200



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Shafira Nuhalisna
NIM : C02219042
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : C02219042@student.uinsby.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH MODAL UMKM DI
BMT AS SALAM KRAS KEDIRI

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 18 Juli 2023

Penulis

Shafira Nuhalisna

ABSTRAK

Pembiayaan *murābahah* modal UMKM salah satu produk di BMT As Salam Kras Kediri diantara semua produk pembiayaan ini yang banyak diminati masyarakat daerah Kras dengan tujuan memberikan modal bagi pelaku usaha UMKM, pihak BMT As Salam Kras Kediri menjalankan produk *murābahah* modal UMKM dengan menggunakan akad *murābahah bīl wakālah* tetapi dalam praktik pembiayaan *murābahah* modal UMKM pihak pertama dan pihak kedua sebelum melakukan produk pembiayaan *murābahah* modal UMKM melakukan perjanjian yang saling sepakat tetapi dalam perjanjian tersebut mendahului perjanjian akad *wakālah* tidak mendahulukan akad *murābahah*. Untuk dapat mengetahui apakah praktik pembiayaan modal usaha UMKM tersebut menggunakan jenis akad *murābahah bīl wakālah* karena dalam praktik tersebut jatuhnya meminjam uang bukan mewakilkan pemberian modal UMKM di pihak kedua. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Bagaimana praktik *murabahah* modal UMKM di BMT As Salam Kras Kediri. Bagaimana analisis hukum Islam terhadap pembiayaan *murabahah* modal UMKM di BMT As Salam Kras Kediri.

Data penelitian ini dihimpun menggunakan teknik lapangan (*field research*) yang dimana teknik lapangan bersifat penelitian kualitatif. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif analisis yang diperoleh secara fakta lalu dianalisis dengan pola pikir deduktif sehingga menjadi data yang konkrit mengenai praktik pembiayaan *murābahah* modal umkm di BMT As Salam Kras Kediri dengan menggunakan teori akad *murābahah* dan *wakālah* dalam hukum ekonomi syariah.

Hasil penelitian ini menyimpulkan: pertama, bahwa praktik pembiayaan *murābahah* modal UMKM akad dijelaskan bahwa antara nasabah dan pihak BMT As Salam Kras Kediri melakukan perjanjian jual beli akan diwakilkan oleh pihak ketiga akan tetapi pada prakteknya tidak terdapat unsur jual beli melainkan pinjaman uang yang mengakibatkan adanya riba. Kedua, praktik pembiayaan *murābahah* modal UMKM tidak terpenuhi rukun dan syarat yang tertera dalam Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang akad *murābahah* dan Fatwa DSN MUI Nomor 10/DSN-MUI/IV/2000 akad *wakālah*.

Dari kesimpulan diatas, penulis menyarankan sebaiknya pihak BMT As Salam Kras Kediri di harapkan bisa menerapkan sistem pembiayaan *murābahah* modal UMKM menggunakan akad *murābahah bīl wakālah* yang harus sesuai ketentuan-ketentuan yang ada seperti penggunaan akad wajib agar tercapai visi misi dan agar anggota mengetahui prinsip syariah yang sebenarnya dan lebih mempertinggi pembenahan pada penentuan akad buat pembiayaan yang diajukan sang anggota nasabah sekaligus mempertahankan praktik syariah yang sudah dijalankan dengan mengacu pada fatwa-fatwa yang sudah ditetapkan oleh MUI serta landasan syariah yang telah ada.

DAFTAR ISI

COVER	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TRANSLITERASI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Kajian Pustaka	7
E. Tujuan Penelitian	11
F. Kegunaan Hasil Penelitian	11
G. Definisi Operasional	12

H. Metode Penelitian	12
I. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KONSEP MURABAHAH BIL WAKALAH HUKUM EKONOMI SYARIAH.	
.....	19
KONSEP MURABAHAH BIL WAKALAH DALAM HUKUM EKONOMI SYARIAH	
.....	19
A. Teori <i>Murabahah</i>	19
B. Wakalah	30
C. <i>Murābahah Bīl Wakālah</i>	34
BAB III PEMBIAYAAN MURABAHAH MODAL UMKM BMT AS SALAM KRAS.	
.....	36
A. Profil Singkat BMT As Salam Kras Kediri.....	36
B. Struktur Organisasi dan Deskripsi tugas	38
C. Produk dan Aplikasi Akad	40
D. Praktik Pembiayaan Murabahah Modal UMKM	43
BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH	
MODAL UMKM DI BMT AS SALAM KRAS KEDIRI	51
A. Praktik Pembiayaan Murabahah Modal UMKM di BMT As Salam Kras	51
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Murabahah Modal UMKM.....	70
BAB V PENUTUP.....	75

A. Kesimpulan	75
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	79



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BMT As Salam Kras Kediri.....	39
Gambar 3. 2 Skema Pembiayaan Murabahah dalam Lapangan.....	46



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afrianty, Nonie Isnaini, and Amimah Oktariani. *Lembaga Keuangan Syariah*. Bengkulu: Zigie Utama, 2020.
- Annisa, Nabillah Febri, Nabrina Nur Zeninda, Nadya Fatma Kholili, Rosa Novitasari Aisyah, and Ulil Alai. "Praktik Akad Wakalah Pada BMT Amanah Bersama Bojonegoro Perspektif Hukum Islam." *Maliyah : Jurnal Hukum Bisnis Islam* 9, no. 1 (June 20, 2019): 1–25.
- Ascarya. *Akad Dan Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: Rajawali Pres, 2013.
- Bella, Yuma. "Analisis Fatwa MUI No 4/DSN-MUI/IV/2000 Dan Peraturan Bank Indonesia No. 7/46/PBI/2005 Terhadap Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Murabahah Bank Muamalat Indonesia." UIN Sunan Ampel Surabaya, 2014.
- Dewi, Gemala. *Hukum Perikatan Islam Indonesia*. Jakarta: Kencana, 2006.
- DSN MUI Nomor 10/DSN-MUI/IV/2000 tentang wakalah. "10-Wakalah" (n.d.). Accessed July 19, 2023.
https://dsmui.or.id/kategori/fatwa/?s=wakalah&post_types=all.
- Ismail. *Murabahah Dalam Hukum Ekonomi Syariah*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Al Jaziri, Abdurahman. *Kitab Al-Fikih Ala Al-Madzhab Al-Arba'a Juz Tsani*, n.d.
- Katsir, Ibnu Majah. *Al-Hadist Ibnu Katsir*, n.d.
- Khoerudin, Koko, and Hariman Surya Siregar. *Fikih Muamalah Teori Dan Implementasi*. Jakarta: PT Remaja Rosadakrya, 2019.
- Khoirunisah, Fadlah. *Wawancara Manajer BMT As Salam Kras*. Kediri, May 16, 2023.
- Kirana. *Wawancara Nasabah BMT As Salam Kras*. Kediri, June 2023.
- Lilis. *Wawancara Nasabah BMT As Salam Kras*. Kediri, June 2023.
- Malihah, Faiq. "Analisis Hukum Islam Dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Produk Murabahah Di BMT As Shofa Sejahtera Abadi Tuban Jawa Timur." UIN Sunan Ampel Surabaya, 2021.
- Mardani. *Hukum Perikatan Syariah Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika, 2013.
- Musafaah, Suqiyah. *Hukum Ekonomi Dan Bisnis Islam I: Struktur Akad Tijariy Dalam Hukum Islam*. Surabaya: UIN Sunan Ampel Pres, 2013.
- Nasrudin al-Abani, Muhammad. *Shahih Sunan Ibnu Majah*. Surabaya: Pustaka Hanif, n.d.

- Nur Aisyah, Dwi. "Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Baitul Maal Watamwi." UIN Sunan Ampel Surabaya, 2019.
- Sandoro. *Wawancara Pegawai BMT As Salam Kras*. Kediri, May 2023.
- Santoso, Aris. *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum*. Yogyakarta: Pustaka Baru Pres, 2022.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Bandung: Alfabet, 2019.
- Sukati. *Wawancara BMT As Salam Kras*, June 2023.
- Surya Siregar, Hariman, and Koko Khoerudin. "Fikih Muamalah Teori Dan Implementasi." Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2019.
- Yazid, Muhammad. *Fiqh Muamalah Ekonomi Islam*. Surabaya: Imtiyaz, 2017.
- Yufiani Putri, Suci. "Analisis Hukum Islam Dan Fatwa DSN MUI No. 4 Tahun 2000 Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Bintang Anugerah Kutisari." UIN Sunan Ampel Surabaya, n.d.
- Yuyun. *Wawancara Nasabah BMT As Salam Kras*. Kediri, June 2023.
- Zaza. *Wawancara Nasabah BMT As Salam Kras*. Kediri, June 2023.
- Zulkfli, Sunarto. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2003.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A