

**ANALISIS PEMBIAYAAN KONSUMTIF MURABAHAH DI BMT NU
JOMBANG MERURUT FATWA DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 DAN
WAHBAH AZ-ZUHAYLI**

SKRIPSI

Oleh

M. Rafi Afila

NIM. 05010222017



**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

2026

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rafi Afla
NIM : 05010222017
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syari'ah
Judul : Analisis Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah Menurut Fatwa DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 dan Wahbah Az-Zuhayli di BMT NU Jombang

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 06 Mei 2026

Yang menyatakan,



Muhammad Rafi Afla
NIM. 05010222017

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Rafi Afla

NIM : 05010222017

Judul : Analisis Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah Menurut Fatwa
DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/TV/2000 dan Wahbah Az-Zuhayli di BMT
NU Jombang

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang
munaqasah skripsi.

Surabaya, 13 April 2026
Pembimbing,


Fatikul Himami M.E.I
NIP. 198009232009121002

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Rafi Afla

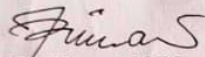
NIM. : 05010222017

Judul : Analisis Pembiayaan Konsumtif Murabahah Menurut Fatwa DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 dan Wahbah Az-Zuhayli di BMT NU Jombang

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Senin, tanggal 02 Juni 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Tata Negara Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

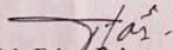
Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I



Fatikul Himami, M.E.I.
NIP. 198009232009121002

Penguji III



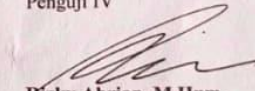
Moh. Faizur Rohman, M.H.I
NIP. 198911262019031010

Penguji II



Prof. Dr. Sarturi, S.Ag, M.Fil.I.
NIP. 197601212007101001

Penguji IV



Rizky Abrian, M.Hum.
NIP. 199110052020121017

Surabaya, 2 Juni 2026

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Jember,



Dr. H. Saqirah Musaffah, M.Ag.
NIP. 196303271909032001

PERNYATAAN PUBLIKASI



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

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 : Muhammad Rafi Afila
NIM : 05010222017
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum
E-mail address : rafiabila02@gmail.com

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 Pembiayaan Konsumtif Murabahah Menurut Fatwa DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 dan Wahbah Az-Zuhayli di BMT NU Jombang.

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, 25 Juni 2026

Penulis

(Muhammad Rafi Afila)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelaksanaan pembiayaan konsumtif dengan akad murabahah di BMT NU Jombang serta menilai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 dan perspektif fiqh muamalah menurut Wahbah Az-Zuhayli. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada meningkatnya kebutuhan ekonomi masyarakat yang mendorong penggunaan pembiayaan konsumtif, serta adanya risiko pembiayaan bermasalah (wanprestasi) yang cukup tinggi, yaitu mencapai 20% dari total nasabah. Kondisi ini menunjukkan perlunya evaluasi terhadap mekanisme pembiayaan, analisis kelayakan, serta penyelesaian masalah yang sesuai dengan prinsip syariah.

Penelitian ini menggunakan metode hukum empiris dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data diperoleh melalui wawancara dengan pihak BMT dan nasabah, observasi lapangan, serta dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan akad murabahah di BMT NU Jombang pada dasarnya telah mengikuti prinsip dasar syariah, seperti adanya transparansi harga pokok dan margin keuntungan. Namun, dalam praktiknya masih ditemukan beberapa kendala, terutama dalam aspek pengawasan, analisis kelayakan pembiayaan, serta pemahaman nasabah terhadap akad yang disepakati.

Selain itu, faktor penyebab terjadinya wanprestasi berasal dari faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi kurang optimalnya analisis pembiayaan dan monitoring lembaga, sedangkan faktor eksternal mencakup kondisi ekonomi nasabah, meningkatnya kebutuhan hidup, serta dampak pandemi COVID-19 yang memengaruhi kemampuan bayar nasabah. Dalam hal penyelesaian pembiayaan bermasalah, BMT NU Jombang telah menerapkan beberapa langkah seperti rescheduling, reconditioning, penagihan, dan penggunaan jaminan. Mekanisme tersebut secara umum telah sesuai dengan prinsip dalam Fatwa DSN-MUI dan fiqh muamalah, meskipun masih perlu peningkatan dalam penerapannya agar lebih efektif dan adil.

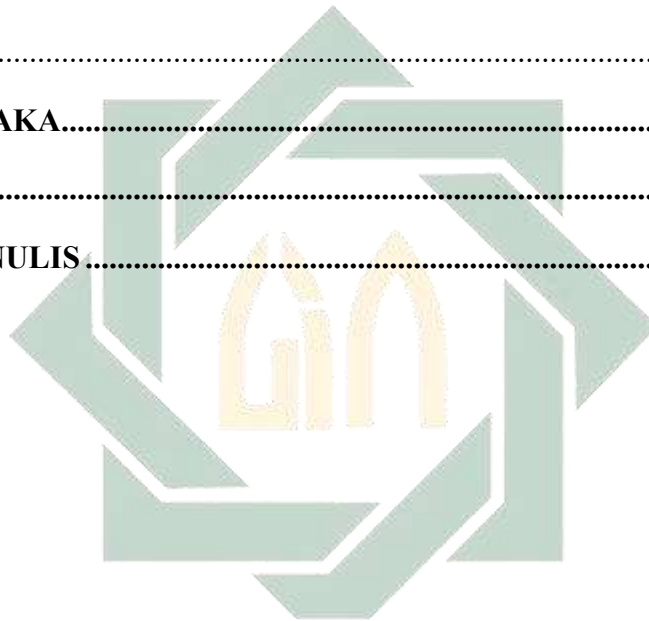
Berdasarkan analisis, dapat disimpulkan bahwa praktik pembiayaan konsumtif akad murabahah di BMT NU Jombang secara prinsip telah sesuai dengan ketentuan syariah, namun masih memerlukan perbaikan dalam aspek implementasi, khususnya terkait analisis kelayakan, pengawasan, dan edukasi nasabah. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan praktik pembiayaan syariah yang lebih optimal, transparan, dan sesuai dengan nilai-nilai keadilan dalam Islam.

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH..... | iii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | iv |
| LEMBAR PENGESAHAN | v |
| PERNYATAAN PUBLIKASI..... | vi |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR TRANSLITERASI..... | xv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah | 7 |
| C. Rumusan Masalah..... | 8 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 9 |
| E. Manfaat Penelitian | 9 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 10 |
| G. Landasan Teori | 14 |
| 1. Fatwa DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 | 14 |
| 2. Fiqh muamalah menurut Wahbah Az-Zuhayli | 16 |
| H. Definisi Oprasional | 18 |
| I. Metode Penelitian..... | 21 |
| 1. Jenis penelitian | 21 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 2. | Pendekatan Penelitian | 22 |
| 3. | Data dan Sumber Penelitian | 22 |
| BAB II KONSEP PEMBIAYAAN MURABAHAH MERURUT FATWA DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000 DAN WAHBAH AZ-ZUHAYLI | | 28 |
| A. | Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Konsumtif Tinjauan Dari Fatwa DSN-MUI NO. 04/DSN-MUI/IV/2000..... | 28 |
| 1. | Pembiayaan dengan menggunakan Akad Murabahah..... | 28 |
| 2. | Landasan hukum Murabahah | 31 |
| 3. | Skema Pembiayaan Murabahah | 36 |
| B. | Pembiayaan Murabahah Menurut Wahbah Az-Zuhayli | 37 |
| BAB III DATA PRAKTIK PEMBIAYAAN KONSUMTIF MURABAHAH DI BMT NU JOMBANG | | 43 |
| A. | Profil BMT NU Jombang..... | 43 |
| 1. | Sejarah BMT NU Jombang | 43 |
| 2. | Visi, misi dan tujuan BMT NU Jombang..... | 44 |
| 3. | Struktur BMT NU Jombang..... | 46 |
| 4. | Produk-produk di BMT NU Jombang..... | 46 |
| B. | Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah di BMT NU Jombang | 47 |
| 1. | Gambaran Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah..... | 47 |
| 2. | Syarat Pengajuan Pembiayaan di BMT NU Jombang | 51 |
| 3. | Proses pencairan dana di BMT NU Jombang | 52 |
| 4. | Proses pembayaran atau pengangsuran..... | 54 |
| 5. | Berakhirnya pembiayaan konsumtif akad murabahah | 56 |
| BAB IV ANALISIS PEMBIAYAAN KONSUMTIF DI BMT NU JOMBANG | | 57 |

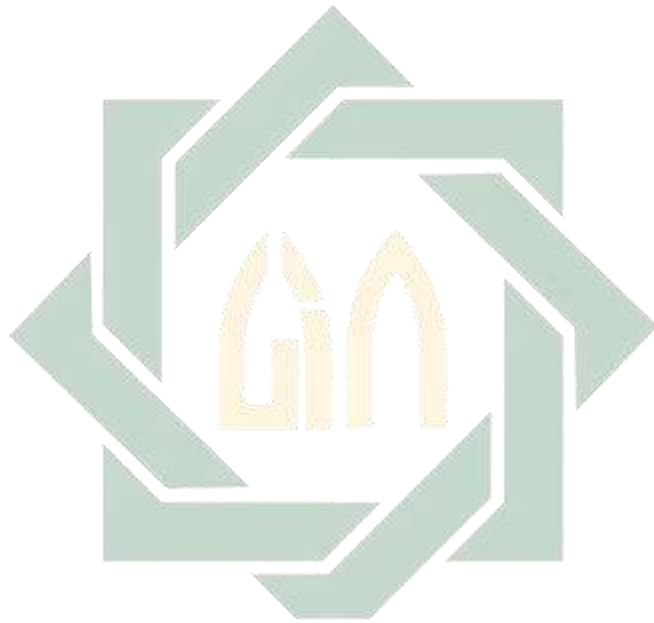
| | |
|---|-----------|
| A. Analisis Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah di BMT NU Jombang 57 | |
| B. Analisis Pembiayaan Konsumtif Akad Murabahah Menurut Fatwa DSN- MUI dan Wahbah Az-Zuhayli di BMT NU Jombang | 59 |
| BAB V PENUTUP..... | 62 |
| A. Kesimpulan | 62 |
| B. Saran..... | 63 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 65 |
| LAMPIRAN..... | 70 |
| BIOGRAFI PENULIS..... | 71 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

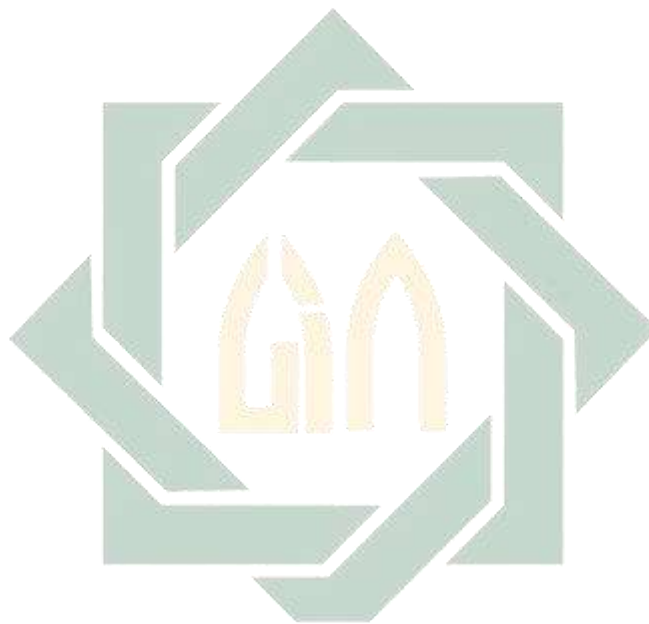
| | |
|---|----|
| Gambar 1. Skema Pembiayaan Murabahah | 37 |
| Gambar 2. Struktur BMT NU Jombang | 46 |
| Gambar 3. Brosur Pembiayaan di BMT NU Jombang | 52 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Produk-produk di BMT NU Jombang..... 46



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abu Azam Al Hadi. *Fikih Muamalah Kontemporer*. Depok: Rajawali Pers, 2017.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Perpustakaan Nasional, 2001.
- Ascarya. *Akad Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- Az-Zuhaili, Wahbah. *Fiqh Islam wa Adillatuhu*. Darul Fikir, 2022.
- Ghoffar, M. Abdul. *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 2*. Bogor: Pustaka Imam Syafi'i, 2003.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Karim, Adiwarmanto A. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta, 2006.
- Mujahidin, Akhmad. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2017.
- Muslim, Sarip. *Akuntansi Keuangan Syariah: Teori dan Praktik*. Bandung: CV Pustaka Setia, 2015.
- Sabiq, Sayyid. *Fiqh al-Sunah, Juz III*. Kairo: Maktabah Dar al-Turas.
- Sjahdeini, Sutan Remy. *Perbankan Syariah: Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2014.
- Yazid, H. Muhammad. *Fiqh Muamalah Ekonomi Islam*. Imtiyaz, 2017.
- Zulkifli, Sunarto. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2003.

Jurnal, Skripsi, Tesis, Disertasi

- Abdurrauf, Mursal. "Revitalisasi Perbuatan Hukum dalam Akad Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah." *Jurnal Al-Mizan* 10, no. 1 (2023): 87–105.
- Afrida, Yenti. "Analisis Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 1, no. 2 (2016): 156–166.
- Ahmad Jarot, Desi Ratna Sari, Hanifatun Nisa, dan Ersi Sisdiyanto. "Penerapan PSAK No. 102 atas Transaksi Murabahah: Studi Kasus BMT." *Jurnal Nuansa* 2, no. 2 (2024): 113–129.

- Andriana Tri Muthmainnatun, Lucky Nugroho, dan Dian Sugiarti. “Analisa Prosedur Penyaluran Pembiayaan Murabahah...” *Jurnal Cakrawala Ilmiah* 2, no. 3 (2022).
- Anisa, Fitri, Imam Prawoto, dan Fitri R. Sunarya. “Implementasi Akad Murabahah...” *EKSISBANK* 7, no. 1 (2023).
- Asruni, Andi, dan Zainal Said. “Analisis Fatwa DSN-MUI...” *BANCO* 4, no. 1 (2022).
- Azis, Abdul, Moch Bukhori Muslim, dan Nur Hidayah. “Pembiayaan Murabahah...” *Istinbath* 20, no. 1 (2021).
- Djumadi, Arzal Syah, dkk. “Critical Review of Murabahah Financing...” *MILRev* 4, no. 2 (2025).
- Hadi Wijaya, Denden S., dkk. “Aplikasi Akad Murabahah...” *Mutawasith* 3, no. 1 (2020).
- Himmah, Eva Rifaatul. “Pengaruh Volume Pembiayaan Murabahah...” *ANTARADHIN* 4, no. 1 (2023).
- Ikbal, Muhammad, dan Chaliddin. “Akad Murabahah dalam Islam.” *Al-Hiwalah* 1, no. 2 (2022).
- Juni Marianti, Dina, dkk. “Praktik Murabahah Emas...” *Jurnal At-Tahdzib* 10, no. 2 (2022).
- Kurniawan, M. Rizky, dan Madona Khairunisa. “Analisis Penerapan Akad Murabahah...” (2023).
- Mukarromah, Luluk, dkk. “Prinsip Murabahah...” (2024).
- Munawaroh, Fitri, dan Fitri Rachmiati Sunarya. “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah...” (2024).
- Mutiara, Fadilla, dan Haris Aravik. “Penerapan Akad Murabahah...” (2021).

- Noor Halimah, dan Muhammad Haris. “Praktik Akad Murabahah Bil Wakalah...” (2024).
- Nur Aeda, dkk. “Akad Murabahah dan Musyarakah Mutanaqisah...” (2022).
- Pane, Jihan Atiqah, dan Rahmi Syahriza. “Analisa Kelayakan Nasabah...” (2023).
- Prabowo, Bagya Agung. “Konsep Akad Murabahah...” (2009).
- Rafika Aulia Fauzi, dan Guntur Kusuma Wardana. “Profitabilitas Bank Umum Syariah...” (2023).
- Rosmala, Tesa, dan Neng Dewi Himayasari. “Tinjauan Murabahah Bil Wakalah...” (2022).
- Siska Jannah. “Analisis Perlakuan Akuntansi Syariah...” (2023).
- Supriyandi, dan Saiful Anwar. “Implementation of Murabahah Financing...” (2023).
- Wulandari, A., dan Sitti Nikmah Marzuki. “Implementasi Akad Murabahah...” (2025).
- Yuliani, Marifah. “Interpretasi Hadits...” (2021).
- Yunisa Putri Elsanti, dkk. “Analisis Pembiayaan Bermasalah...” (2024).
- Fa’iz, Fahmi Hudhaibi. “Peran Pembiayaan Murabahah pada BMT NU Jombang...” IAIN Kediri, 2018.
- Syauqi, Fazlu Dziky Fatan. “Akad Wakalah dalam Pembiayaan Murabahah...” UIN Jakarta, 2020.
- Rasyid, Muhammad Iqbal. “Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah...” IAIN Batusangkar, 2021.
- Nursida, Eli. “Analisis Prosedur Akad Murabahah...” UIN Ar-Raniry, 2017.
- Santomi, Herli. “Analisis Pembiayaan Murabahah...” STAIN Metro, 2016.

Tusakdiah, Halimah. “Analisis Perbandingan Pembiayaan Murabahah...” UIN Riau, 2025.

Vadel. “Pembiayaan Konsumtif dengan Akad Murabahah...” IAIN Cirebon, 2021.

Aurelita, Zefinanda Dwi, dkk. “Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah...” UIN Sunan Ampel Surabaya, 2024.

Andika, Muhammad, and M. Syam’un Rosyadi. “Implementasi Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Produktif Pada KSPPS BMT NU Jombang: Implementasi Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Produktif Pada KSPPS BMT NU Jombang.” *JIES : Journal of Islamic Economics Studies* 1, no. 3 (November 4, 2020): 134–47. doi:10.33752/jies.v1i3.239.

Putra, Muhammad Adam Rizky. “Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Pada Layanan Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah (Studi Kasus Pada Bmt Nu Cabang Jombang Kota).” Undergraduate, STIE PGRI Dewantara Jombang, 2023. <https://repository.stiedewantara.ac.id>.

Peraturan Perundang-Undangan

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Majelis Ulama Indonesia. “Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah.” MUI, 2000. <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/17/>.

Data Elektronik

Kementerian Agama RI. *Qur’an Kemenag: Jurnal Suhuf Online*. 2022.

“KSPPS BMT NU Jombang – Mengembangkan Ekonomi Ummat.” Diakses 8 April 2026. <https://bmtnujombang.com/>

NU Online. “Gelar RAT, BMTNU Jombang Ubah Anggaran Dasar Simpanan Pokok.” Diakses 8 April 2026.

Wawancara

Anam, Khoirul. Ketua BMT NU Jombang. Wawancara, 31 Januari 2026.

Mufida, Rusydia. Kepala Keuangan. Wawancara, 31 Januari 2026.

Susianah. Nasabah. Wawancara, Agustus 2025.

BMT NU Jombang. "Dokumentasi BMT NU Jombang." *Interview*. Jombang, January 31, 2026.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A