

**ANALISIS PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA
PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPSS BMT AL-BINA
TASIKMALAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Siliwangi



Oleh:

Hadiat Saepul Mukmin

NPM. 171002056

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS SILIWANGI
TASIKMALAYA
2021/1443 H**

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PELAKSANAAN AKAD *MURABAHAH* PADA PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPSS BMT AL-BINA TASIKMALAYA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Siliwangi

Diajukan Oleh,

Hadiat Saepul Mukmin
NPM. 171002056

Disetujui Oleh,

Pembimbing I



Biki Zulfikri Rahmat., S.Sos.I. M.E.Sy.
NIP. 198505082015041003

Pembimbing II



Ari Farizal Rasvid., S.Ud., M.Ag.
NIDN. 0411059104

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Agama Islam



Dr. Nundang Busaeri, Ir., M.T.
NIP. 196206301992021001

Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



Dr. Yusep Rafiqi, S.Ag., M.M.
NIP. 197401032021211003

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa Skripsi dengan judul “**Analisis Pelaksanaan Akad *Murabahah* Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya**” ini beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim dari pihak lain terhadap keabsahan karya saya ini.

Tasikmalaya, 19 Desember 2021
Yang membuat pernyataan,



Hadiat Saepul Mukmin
NPM. 171002056

ABSTRAK

Hadiat Saepul Mukmin, 2021, Analisis Pelaksanaan Akad *Murabahah* Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya.

KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya merupakan lembaga keuangan syariah berbadan hukum koperasi, yang bergerak pada bidang Jasa Keuangan Syariah yang melayani anggota dan calon anggota dalam bertransaksi. BMT Al-Bina memiliki berbagai produk mulai dari jenis produk simpanan (*wadiah yad dhomanah*, Tabungan Idul Fitri, tabungan Idul Qurban, tabungan haji) sampai pembiayaan Syariah (*Mudharabah*, *murabahah*, *Qordul Hasan*). Namun dengan banyaknya produk yang ada tersebut dalam praktiknya dominan menggunakan akad *Murabahah*. Antusiasme masyarakat terhadap pembiayaan *murabahah* memang sangat luar biasa. Akan tetapi dalam hal pelaksanaannya masyarakat masih kurang memahami pembiayaan dengan menggunakan sistem *murabahah*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan modal usaha di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya telah sesuai dengan ketentuan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif. Dengan dua sumber data yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder, Sumber data primer pada penelitian ini adalah bagian manager, staff pembiayaan dan Nasabah yang melakukan pembiayaan dengan akad *Murabahah* di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya dan Sumber data sekunder adalah dokumen dan laporan BMT. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Uji kredibilitas data yang digunakan adalah Triangulasi Teknik dan Triangulasi Sumber. Teknik analisis data yang digunakan terdiri dari tiga tahapan yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan data atau verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pelaksanaan akad *murabahah* pada pembiayaan modal usaha di KSPPS BMT Al-Bina belum sepenuhnya memenuhi ketentuan syariah ataupun kaidah-kaidah yang ditetapkan oleh Fatwa DSN-MUI. Hal ini dikarenakan ada beberapa aspek syarat-syarat yang tidak sesuai dengan hukum Islam. diantaranya, berkaitan dengan obyek atau barang yang diperjual-belikan pada pembiayaan modal usaha di KSPPS BMT Al-Bina masih belum jelas (*gharar*), hal ini terjadi karena proses transaksi beralih antara nasabah dengan supplier atau pemasok, sehingga terjadi ketidakpastian apakah nasabah benar-benar menggunakan dana pembiayaan tersebut untuk membelikan barang atau tidak. Selain itu adanya pengawasan yang kurang, diantaranya tidak adanya laporan hasil pembelian barang oleh nasabah.

Kata Kunci: Murabahah, Pembiayaan, Modal Usaha, BMT

ABSTRACT

Hadiat Saepul Mukmin, 2021, *Implementation Analysis of Murabahah Contract on Business Capital Financing at KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya.*

KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya is a sharia financial institution with a cooperative legal entity, which is engaged in Sharia Financial Services that serves members and prospective members in transactions. BMT Al-Bina has various products ranging from types of savings products (wadiyah yad dhomanah, Eid savings, Eid al-Qurban savings, Hajj savings) to Sharia financing (Mudharabah, murabahah, Qordul Hasan). However, with the large number of existing products, in practice, it is dominant to use the Murabahah contract. The public's enthusiasm for murabahah financing is indeed extraordinary. However, in terms of implementation, people still do not understand financing using the murabahah system. The purpose of this study was to determine the implementation of the murabahah contract on business capital financing at KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya was in accordance with the provisions.

The method used in this study is a qualitative descriptive method. With two data sources, namely primary data sources and secondary data sources, the primary data sources in this study are the manager, financing staff and customers who carry out financing with Murabahah contracts at KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya and secondary data sources are BMT documents and reports. Data collection techniques used are observation, interviews, and documentation. The credibility test of the data used is technique triangulation and source triangulation. The data analysis technique used consists of three stages, namely data reduction, data presentation and data withdrawal or verification.

The results showed that in the implementation of the murabahah contract on venture capital financing at KSPPS BMT Al-Bina had not fully complied with the sharia provisions or the rules stipulated by the DSN-MUI Fatwa. This is because there are several aspects of the conditions that are not in accordance with Islamic law. Among other things, with regard to objects or goods traded in business capital financing at KSPPS BMT Al-Bina is still unclear (gharar), this occurs because the transaction process switches between customers and suppliers or suppliers, resulting in uncertainty whether the customer really use the financing funds to buy goods or not. In addition, there is a lack of supervision, including the absence of reports on the results of purchases of goods by customers.

Keywords: Murabahah, Financing, Business Capital, BMT

PEDOMAN TRASLITERASI ARAB LATIN

A. Konsonan

No.	Huruf Arab	Nama Huruf	Huruf Latin
1.	أ	Alif	-
2.	ب	Ba'	B
3.	ت	Ta'	T
4.	ث	Tsa'	Ts
5.	ج	Jim	J
6.	ح	Ha'	H
7.	خ	Kha'	Kh
8.	د	Dal	D
9.	ذ	Dzal	Dz
10.	ر	Ra'	R
11.	ز	Zay	Z
12.	س	Sin	S
13.	ش	Syin	Sy
14.	ص	Shad	Sh
15.	ض	Dlad	Dha
16.	ط	Tha'	Th

No.	Huruf Arab	Nama Huruf	Huruf Latin
17.	ظ	Zha'	Zh
18.	ع	'Ain	'
19.	غ	Ghin	Gh
20.	ف	Fa'	F
21.	ق	Qaf	Q
22.	ك	Kaf	K
23.	ل	Lam	L
24.	م	Mim	M
25.	ن	Nun	N
26.	و	Waw	W
27.	ه	Ha'	H
28.	لا	Lam alif	La
29.	ء	Hamzah	-
30.	ي	Ya'	Y
31.	ة	Ta' marbuthah	T
32.	-	-	-

B. Vokal Pendek

ا = a	ي = i	و = u
-------	-------	-------

C. Vokal Panjang

آ = â	إي = î	أو = û
-------	--------	--------

D. Diftong

أي = ay	أو = aw
---------	---------

E. Pembauran

ال = al	ال-ش = al-sy	و ال = wa al
---------	--------------	--------------

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji serta syukur kehadiran Allah *Subhanahuwata'ala* yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya yang selalu menyertai peneliti dalam setiap langkah penyusunan skripsi ini dan yang telah memberikan pengajaran kepada manusia dengan perantara kalamnya. Tidak lupa *shalawat* serta salam semoga selalu dilimpah curahkan kepada Nabi Muhammad *Shallallahu'alaihiwasallam* atas cahaya Islam yang telah dibawa ke alam semesta ini sehingga peneliti dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya**”. Tujuan dari skripsi ini adalah untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi.

Skripsi ini diperuntukan kepada kedua orang tua saya Myang senantiasa selalu memberikan motivasi dan semangat terbesar, terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan, waktu, dukungan, dorongan dan kasih sayangnya. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Rudi Priyadi, Ir., M.S. selaku Rektor Universitas Siliwangi.
2. Dr. Nundang Busaeri, Ir., M.T. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi.
3. Dr. Yusep Rafiqi, S.Ag., M.M. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi yang telah memberikan

pengarahan dan bimbingan serta memberikan motivasi dalam menyelesaikan masalah-masalah yang dihadapi dalam penyusunan skripsi ini.

4. Agus Nasrulloh, S.E.I., M.E.Sy. selaku Dosen Wali/Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan serta memberikan motivasi selama masa perkuliahan.
5. Biki Zulfikri Rahmat., S.Sos.I., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing I dan Wakil Dekan II Bidang Umum dan Keuangan yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan serta memberikan motivasi dalam menyelesaikan masalah-masalah yang dihadapi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ari Farizal Rasyid., S.Ud., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan serta memberikan motivasi dalam menyelesaikan masalah-masalah yang dihadapi dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang ikut memberikan masukan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Tenaga Kependidikan Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi yang membantu dalam hal administrasi serta telah membantu juga memperlancar penyusunan skripsi ini.
9. KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya yang telah berkenan memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian dan membantu peneliti dalam proses pengumpulan data.
10. Sahabat perjuangan di kelas Eksyar B 2017, COSMIC 2017, Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah, Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Agama Islam, GenBI 3.0, Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Kabupaten

Tasikmalaya dan MEMAR yang telah memberikan motivasi dan menemani saya selama menjadi mahasiswa.

11. Kepada kekasih hati Rizky Krismawanti, S.Pd yang telah memberikan motivasi pada penulis.
12. Kepada sahabat perjuangan Rynaldi Pangestu, S.E yang telah menemani perjuangan akademik baik dalam kondisi suka maupun duka.
13. Pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

Semoga atas segala kebaikan dan bantuannya mendapatkan balasan yang lebih dan berlipat ganda dari Allah *Subhanahu wata'ala*. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak, khususnya bagi Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi.

Tasikmalaya 19 Desember 2021
Penulis,

Hadiat Saepul Mukmin

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERNYATAAN

ABSTRAK	i
---------------	---

ABSTRACT	ii
----------------	----

PEDOMAN TRASLITERASI ARAB LATIN	iii
---------------------------------------	-----

KATA PENGANTAR.....	iv
---------------------	----

DAFTAR ISI.....	vii
-----------------	-----

DAFTAR TABEL.....	x
-------------------	---

DAFTAR GAMBAR.....	xi
--------------------	----

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
---------------------------------	---

B. Rumusan Masalah.....	8
-------------------------	---

C. Tujuan Penelitian.....	9
---------------------------	---

D. Kegunaan Penelitian.....	9
-----------------------------	---

BAB II KERANGKA TEORITIS

A. Landasan Teori	10
-------------------------	----

1. Murabahah	10
--------------------	----

2. Pembiayaan.....	23
--------------------	----

3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
--------------------------------------	----

4. Modal Usaha	41
----------------------	----

B. Penelitian Terdahulu.....	44
------------------------------	----

C. Kerangka Pemikiran	46
-----------------------------	----

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Metode penelitian	49
B. Sumber Data	50
1. Sumber Data Primer.....	50
2. Sumber Data Sekunder	50
C. Teknik Pengumpulan Data	51
1. Observasi	51
2. Wawancara.....	52
3. Dokumen.....	52
D. Instrumen Penelitian.....	53
E. Teknik Analisis Data.....	53
1. Reduksi Data (<i>Data Reduction</i>).	54
2. Penyajian Data (<i>Data Display</i>).	55
3. Penarikan kesimpulan Dan Verifikasi (<i>Conclusion Drawing/verification</i>). 55	
F. Uji Kredibilitas Data	56
G. Waktu dan Tempat Penelitian	57
1. Waktu penelitian.....	57
2. Tempat Penelitian	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya	59
1. Profil KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya	59
2. Visi dan Misi KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya.....	61
3. Struktur Organisasi	62
4. Produk KSPPS BMT AL-BINA.....	69
5. Prosedur Permohonan Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	71

6. Prosedur Pembayaran pembiayaan di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya	72
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan	73
1. Pelaksanaan akad <i>murabahah</i> pada pembiayaan modal usaha di KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya	73
2. Faktor-faktor yang menjadi alasan KSPPS BMT Al-Bina Tasikmalaya menggunakan akad <i>murabahah</i> untuk pembiayaan modal usaha	89
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan.....	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rekapitulasi Data Pembiayaan di KSPPS BMT AL-BINA Tasikmalaya .	3
Tabel 1. 2 Tujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada KSPPS BMT AL-BINA	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3. 1 Waktu Peneliitian	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Konsep Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
Gambar 2. 2 Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	39
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran	48
Gambar 3. 1 Proses Analisis Data Penelitian Kualitatif.....	54
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....	62
Gambar 4. 2 Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i>.....	77
Gambar 4. 2 Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> BMT Al-Bina.....	78