

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) dan diajukan kepada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten, ini sepenuhnya asli yang merupakan karya ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya ilmiah orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 April 2022

MUHAMMAD HANDRIANSYAH
NIM. 171130046

ABSTRAK

Nama: Muhammad Handriansyah, NIM: 171130046, Judul Skripsi: Analisis Hukum Islam Terhadap Penerapan Akad Murabahah Pada Pinjaman Dana (Subsidi Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Desa Kedaung Wetan Kecamatan Neglasari Kota Tangerang)

Baru-baru ini penulis sering mendengar tentang adanya program pemerintah yang memberikan layanan permodalan berbasis kelompok yang diperuntukan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar Syariah) atau yang biasa dikenal dengan sebutan bank emok oleh masyarakat. Masyarakat melakukan praktik pinjaman dengan penerapan akad *murabahah* untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang kurang mencukupi terutama dalam hal mendirikan usaha. Bank PNM Mekaar Syariah yang merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum islam yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia yang ditunjukan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro. Bank PNM Mekaar Syariah merupakan salah satu program pemerintah yang cukup berkembang pesat di tahun ini.

Penulis telah merumuskan permasalahan yang ada berdasarkan pemaparan yang telah diuraikan diatas sebagai berikut: 1. Bagaimana Praktik Pinjaman dana dengan Akad Murabahah di PNM Mekaar Syariah Desa Kedaung Wetan kota Tangerang?. 2. Bagaimana analisis hukum Islam terhadap praktik di PNM Mekaar Syariah Desa Kedaung Wetan Kota Tangerang?.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan metode deskriptif, yaitu dengan mendestripsikan data secara objektif. Sumber data yang dikumpulkan menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dari hasil wawancara pada pihak-pihak yang terkait, pengamatan (observasi), dan dokumentasi.

Dari penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan Akad *Murabahah* pada pinjaman dana di PNM Mekaar Syariah belum memenuhi ketentuan Syariah. Didalam praktik pinjaman Dana dengan Akad *murabahah* tersebut yang dilakukan oleh PNM Mekaar Syariah tidak menunjukan barang sebagai objek *Murabahah* melainkan hanya menyediakan uang dengan adanya akad, tetapi PNM Mekaar Syariah menyediakan kuasa untuk menguasai pembeli untuk membeli barang sendiri dengan tambahan margin sebesar 25%. Adapun jangka waktu pembayarannya selama 50 minggu dan setiap minggu nya ia harus membayar uang sebesar Rp. 50.000. jika bunganya sebesar 25% maka total pembayaran selama 50 minggu sebesar Rp. 2.500.000 Dalam Hukum Islam jika pinjaman yang di syaratkan itu tidak boleh, apalagi adanya tambahan bunga atau margin seberapa pun uangnya itu termasuk kedalam riba dan riba itu hukumnya haram. Dalam proses *qard* Islam melarang mendatangkan keuntungan atau manfaat sekalipun bagi pihak pemberi pinjaman. Apalagi dalam kontek pinjaman yang dilakukan PNM Mekaar Syariah ini mereka mengisyaratkan tambahan margin/keuntungan sebagai jasa.



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN

| | | |
|-------|---------------------------------|------------------------|
| Nomor | : Nota Dinas | Kepada Yth |
| Lamp | : Skripsi | Dekan Fakultas Syariah |
| Hal | : Pengajuan Ujian Munaqasyah | UIN SMH BANTEN |
| | a.nMuhammad Handriansyah | Di- |
| | NIM : 171130046 | Serang |

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaiklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Muhammad Handriansyah**, NIM. 171130046, judul skripsi :“ **Analisis Hukum Islam Terhadap Penerapan Akad Murabahah Pada Pinjaman Dana (Subsidi Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Desa Kedaung Wetan Kecamatan Neglasari Kota Tangerang)**”.”, telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka penulis mengajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak atau Ibu saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 23 April 2022

Pembimbing I

Dr. Hj. Ru'fah Abdullah, MM
NIP: 19580711 198503 2 002

Pembimbing II

Nina Chaerina, S.Ag., M.H
NIDN. 2008027401

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN AKAD
MURABAHAH PADA PINJAMAN DANA
(Subsidi Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah
Desa Kedaung WetanKecamatan NeglasariKota Tangerang)**

Oleh :

MUHAMMAD HANDRIANSYAH

NIM : 171130046

Menyetujui

Pembimbing I



Dr. Hj. Ru'fah Abdullah, MM

NIP: 19580711 198503 2 002

Pembimbing II



Nina Chaerina, S.Ag., M.H

NIDN. 2008027401

Mengetahui

Dekan
Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si

NIP : 196506071992031005

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si

NIP : 196704021994032004

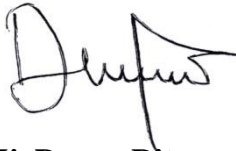
PENGESAHAN

Skripsi a.n **Muhammad Handriansyah**, NIM. 171130046, yang berjudul: “**Analisis Hukum Islam Terhadap Penerapan Akad Murabahah Pada Pinjaman Dana (Subsidi Permodalan Nasional Madani (PNM) MekaarSyariah Desa Kedaung Wetan Kecamatan Neglasari Kota Tangerang)**”, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Pada hari, Selasa tanggal 22 Juni 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh salah satu gelar Sarjana Hukum (S.H), pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 22 Juni 2022

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP: 19670402 199403 2 004

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Fandy Adpen Lazzavietamsi, S.Pd., M.H
NIP. 198705232020121006

Anggota

Penguji I



Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H
NIP: 19650802 199203 1 001

Penguji II



Hilman Taqivudin, S.Ag., M.Hi
NIP: 19710325 200312 1 001

Pembimbing I



Dr. Hj. Ru'fah Abdullah, MM
NIP: 19580711 198503 2 002

Pembimbing II



Nina Chaerina, S.Ag., M.H
NIDN. 2008027401

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah diberikannya, saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya tersayang, yakni Bapak Ahmad Fauzi dan Ibu Maryamah yang selalu mendoakan saya, memberikan semangat dan motivasi. Terima kasih untuk kakak dan adik yang selalu menemani saya dalam setiap keadaan, berkat itu akhirnya saya berhasil melewati segala rintangan yang terjadi pada hidup saya. Tak lupa pula terima kasih untuk teman-teman yang sudah membantu dan memberikan semangat untuk kelancaran skripsi ini.

MOTTO

لَا تَبِيعُوا الدِّينَارَ بِالدِّينَارِ وَلَا الدِّرْهَمَ بِالدِّرْهَمَيْنِ وَلَا الصَّاعَ بِالصَّاعِ عَنِّي
فَإِنِّي أَخَافُ عَلَيْكُمْ الرَّمَاءَ وَالرَّمَاءُ هُوَ الرِّبَا

“janganlah kamu menjual satu dinar dengan dua dinar, satu dirham dengan dua dirham, satu gantang dengan dua gantang, sesungguhnya aku khawatir kamu akan berbuat tambahan, dan tambahan itu adalah riba.”

(HR.Ahmad)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Muhammad Handriansyah. Ia dilahirkan di Kota Tangerang, pada tanggal 21 April 1999. Penulis merupakan anak ke-2 dari 3 bersaudara, dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Ahmad Fauzi dan Ibu Maryamah.

Pendidikan yang sudah penulis tempuh yaitu Taman Kanak-kanak (TK) Darul Ulum, Penulis melanjutkan ke Sekolah Dasar Negeri (SDN) Kedaung Wetan 3 dan lulus pada tahun 2011. Selanjutnya di Madrasah Tsanawiyah Manba,ul Ulum Pondok Pesantren Asshiddiqiyah 2 dan lulus pada tahun 2014. Dan Sekolah Menengah Atas (SMA) Manba,ul Ulum Pondok Pesantren Asshiddiqiyah 2 dan lulus pada tahun 2017. Kemudian penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan lulus pada tahun 2022.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah yang penulis haturkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Shalawat dan salam tercurah limpahkan kepada suri tauladan kita Baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, dan para sahabatnya sebagai risalah ilahi kepada seluruh umat manusia hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah dan kesungguhan penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul: *Analisis Hukum Islam Terhadap Penerapan Akad Murabahah Pada Pinjama Dana (Subsidi Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Desa Kedaung Wetan Kecamatan Neglasari Kota Tangerang)*, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas atas bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan HES dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekertaris Jurusan HES, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Ibu Dr. Hj. Ru'fah Abdullah, MM., Dosen Pembimbing I dan Ibu Nina Craerina, S.Ag, M.H., Dosen Pembimbing II, yang senantiasa sabar dengan segenap tenaga dan pikiran membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta civitas akademik dan karyawan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis menjadi mahasiswa.
6. Ibu Keke dan Rina pegawai PNM Mekaar Syariah cabang Kedaung Wetan yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis untuk memperoleh data dalam menyusun skripsi ini.
7. Keluarga saya, kedua orang tua yaitu Bapak Ahmad Fauzi dan Ibu Maryamah serta aamiftahudin dan adik Muhammad Ragil Najib.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materi dan non-materi yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang

berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pada pembaca umumnya.

Serang, 21 April 2022

MUHAMMAD HANDRIANSYAH
NIM. 171130046

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| NOTA DINAS | iii |
| PERSETUJUAN..... | iv |
| PENGESAHAN | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO..... | vii |
| RIWAYAT HIDUP PENULIS | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--|----|
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah..... | 6 |
| C. Rumusan Masalah..... | 7 |
| D. Fokus Penelitian | 7 |
| E. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| F. Manfaat Penelitian | 8 |
| G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan | 9 |
| H. Kerangka Pemikiran | 13 |
| I. Metode Penelitian..... | 15 |
| 1. Jenis Penelitian | 15 |
| 2. Pendekatan | 15 |
| 3. Sumber Data | 15 |
| 4. Teknik Pengumpulan Data | 16 |
| 5. Teknik Pengolahan Data..... | 17 |
| 6. Teknik Analisis Data | 18 |

| | |
|--------------------------------|----|
| J. Sistematika Pembahasan..... | 18 |
|--------------------------------|----|

BAB II LANDASAN TEORI

| | |
|--|----|
| A. Pengertian PNM Mekaar Syariah..... | 21 |
| B. Akad Pebiyaan di Mekaar Syariah | 21 |
| 1. Murabahah..... | 21 |
| 2. Wakalah..... | 22 |
| 3. Wadiah..... | 22 |
| C. Hak dan Kewajiban pemberi pinjaman (PNM Mekaar Syariah) dan penerima pinjaman (Masyarakat Desa Kedaung Wetan)..... | 22 |
| D. Pinjaman (qardh) menurut Islam | 23 |
| 1. Pengertian | 23 |
| 2. Dasar Hukum | 24 |
| 3. Rukun | 28 |
| E. Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001 tanggal 18 April 2001 tentang Qardh..... | 29 |
| F. Margin | 31 |
| 1. Definisi Margin..... | 31 |
| 2. Penetapan Margin Keuntungan | 31 |
| G. Riba Dalam Islam | 33 |
| 1. Pengertian | 33 |
| 2. Dasar Hukum Mengenai Riba Dalam Pinjaman..... | 35 |
| a. Al-Qur' an | 35 |
| b. Al-Hadist | 35 |
| 3. Macam-macam | 36 |
| 4. Dampak dan Hikmah Pelarangan Riba..... | 38 |

**BAB III PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PINJAMAN
DANA USAHA DI PNM MEKAAR SYARIAH DESA
KEDAUNG WETAN KECAMATAN NEGLASARI
KOTA TANGERANG**

- A. Gambaran Umum Permodalan Nasional Madani (PNM)
Mekaar 38
- B. Pelaksanaan Praktik Pinjaman dengan Akad Murabahah
pada PNM Mekaar Syariah..... 44

**BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK
PINJAMAN DENGAN AKAD MURABAHAH PADA
PNM MEKAAR SYARIAH DI DESA KEDAUNG
WETAN KECAMATAN NEGLASARI KOTA
TANGERANG**

- A. Analisis Terhadap Praktik Pinjaman Dana Dengan Akad
Murabahah di PNM Mekaar Syariah di desa Kedaung Wetan
Kecamatan Neglasari Kota Tangerang 48
- B. Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik di PNM Mekaar
Syariah di Desa Kedaung Wetan Kecamatan Neglasari Kota
Tangerang 58

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 64
- B. Saran 64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN