

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

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

Serang, 05 Juni 2024



Widya Wati
NIM 201130044

ABSTRAK

Nama: Widya Wati, NIM: 201130044, Judul Skripsi: Analisis Penerapan Akad *Murabahah* Pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi kasus PT Dana Syariah Indonesia)

PT Dana Syariah Indonesia adalah start-up *fintech* yang menawarkan layanan keuangan dan permodalan sesuai syariah baik bagi pemilik bisnis maupun masyarakat. Tujuan utama perusahaan adalah untuk mencapai manfaat dan hasil yang halal agar terhindari praktik seperti *gharar*, *maysir*, dan *riba*. Bertindak sebagai perantara, PT Dana Syariah Indonesia mencari individu yang siap mengambil peran sebagai investor (pemberi pinjaman) untuk menawarkan dukungan keuangan untuk proyek-proyek tersebut. Akad yang digunakan dalam transaksi pendanaan ini adalah *murabahah*. Namun dalam praktiknya pihak PT Dana Syariah tidak memberi perpanjangan waktu apabila *borrower* tidak mampu melunasi pembayaran.

Perumusan masalah dari penelitian ini adalah 1). Bagaimana Praktik Penerapan Akad *Murabahah* pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia? 2). Bagaimana Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Transaksi Pendanaan dengan Akad *Murabahah* di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia?

Tujuan penelitian ini adalah 1). Untuk Mengetahui Praktik Penerapan Akad *Murabahah* pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia. 2). Untuk Mengetahui Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Transaksi Pendanaan dengan Akad *Murabahah* di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan dari data tempat lapangan (*field research*) yang mengkaji kesesuaian teori dan praktik yang terjadi di lapangan. Sumber data penelitian melalui sumber data primer yaitu wawancara dengan Head Legal Dana Syariah Indonesia, lalu sumber data sekunder yaitu buku, jurnal, dan artikel ilmiah. Kemudian dianalisis dengan tiga tahapan yang berkesinambungan, proses pengumpulan informasi, reduksi data, dan menyimpulkan dari semua data yang didapatkan.

Berdasarkan hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa, dalam praktik penerapan akad *murabahah* di PT Dana Syariah Indonesia terdapat 3 pendanaan yang ditawarkan yaitu pengajuan dana untuk bangun sarana prasarana, pengajuan dana untuk bangun unit rumah, dan pengajuan dana untuk jual beli *property*. Pada penerapan akad *murabahah* berdasarkan Fatwa DSN Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* di PT Dana Syariah Indonesia telah memenuhi rukun dan syarat *murabahah*. Akan tetapi pada praktiknya terdapat ketidaksesuaian tentang penagihan seketika seluruh hutang *murabahah* dan penyerahan/pengosongan barang yang menjelaskan bahwa penerima pembiayaan telah dinyatakan tidak mampu membayar. Pada operasional pelaksanaan pembiayaan berbasis teknologi informasi berdasarkan prinsip syariah telah sesuai dengan Fatwa DSN Nomor 117/DSN-MUI/II/2018 PT Dana Syariah Indonesia telah menjalankan sesuai dengan yang tertera.

Kata Kunci: *Fintech*, *murabahah*, PT Dana Syariah Indonesia



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Syech Nawawi Al-Bantani, Curug Kota Serang Telp 0254-2003323 Fax. 0254-200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: Skripsi	Dekan Fakultas Syariah
Perihal	: Pengajuan Ujian Munaqasyah	UIN SMH BANTEN
	a.n. Widya Wati	Di -
	NIM 201130044	Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Widya Wati, NIM: 201130044 yang berjudul “**Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan Fintech PT Dana Syariah Indonesia Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi kasus PT Dana Syariah Indonesia)**”, dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas segala perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 05 Juni 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nina Chairina, S.Ag., M.H.
NIP. 19740208 202321 2 008

Dian Febriyani, M.E., Sy.
NIP. 19910217 201903 2 010

PERSETUJUAN

**Analisis Penerapan Akad *Murabahah* Pada Transaksi Pendanaan
di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia Berdasarkan
Hukum Ekonomi Syariah
(Studi kasus PT Dana Syariah Indonesia)**

Oleh:

Widya Wati
NIM. 201130044

Menyetujui,

Pembimbing I,



Nina Chairina, S.Ag., M.H.
NIP. 19740208 202321 2 008

Pembimbing II,



Dian Febrivani, M.E., Sy.
NIP. 19910217 201903 2 010

Dekan Fakultas Syariah,



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan Hukum
Ekonomi Syariah



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

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Widya Wati, NIM 201130044 yang berjudul *“Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan Fintech PT Dana Syariah Indonesia Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi kasus PT Dana Syariah Indonesia)”* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 21 Juni 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 21 Juni 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,


Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.Hi

NIP. 19710325 200312 1 001


Dian Febrivani, M.E., Sv.

NIP. 19910217 201903 2 010

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II


Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H

NIP. 198007172015031002


David Nugraha Saputra, M.H

NIDN. 2016128702

Pembimbing I

Pembimbing II


Nina Chairina, S.Ag., M.H.

NIP. 19740208 202321 2 008


Dian Febrivani, M.E., Sv.

NIP. 19910217 201903 2 010

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Allah SWT berikan. Akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini. Setiap rangkaian kata demi kata dalam skripsi ini penulis persembahkan kepada:

Bapak Agus Wahid dan Ibu Huswatun Hasanah sebagai tanda bakti hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang hanya dapat saya balas dengan selembar kertas ini yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat bapak dan ibu bahagia, karna saya sadar selama ini belum berbuat yang lebih.

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ

رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

*Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta
sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa
perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah
kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang
kepadamu*

(Q.S. An-Nisa' : 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Widya Wati, lahir di Jakarta pada tanggal 09 Februari 2002, merupakan anak ketiga dari lima bersaudara, buah hati dari pasangan Agus Wahid dan Huswatun Hasanah.

Jenjang pendidikan yang ditempuh penulis yaitu SDN Menteng Atas 14 Pagi Jakarta (tahun lulus 2014), lalu melanjutkan ke SMPN 67 Jakarta (tahun lulus 2017), dan melanjutkan ke SMAN 43 Jakarta (tahun lulus 2020). Kemudian melanjutkan perkuliahan di UIN SMH Banten mengambil program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah pada tahun 2020.

Selama menjadi mahasiswa, Penulis sempat aktif di Organisasi Eksternal yaitu Perhimpunan Mahasiswa Hukum Indonesia di Komisariat UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan DPC Banten.

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Puji syukur kepada dzat yang Maha Agung Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya berupa ilmu pengetahuan, petunjuk dan kesehatan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Akad *Murabahah* Pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan *Fintech* PT Dana Syariah Indonesia Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi kasus PT Dana Syariah Indonesia)”. Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat, serta para pengikut beliau.

Dalam penulisan skripsi penulis menyadari telah banyak mendapatkan dukungan, dorongan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan motivasi kepada penulis untuk semangat dalam menuntut ilmu.
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. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu penulis dalam kelancaran pemberkasan pada skripsi ini.
5. Ibu Nina Chairina, S.Ag., M.H. sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dian Febriyani, M.E., Sy. sebagai pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
8. Untuk teman sekosan penulis, Risma Arfianti, Tuti Sugiarti, Putri Nadya, dan Auliya Rosita. Terimakasih yang telah

berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, meluangkan baik, tenaga, waktu, dukungan dan ketulusan untuk penulis.

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

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 05 Juni 2024

Widya Wati

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Fokus Penelitian	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Kerangka Pemikiran.....	16
H. Metode Penelitian.....	21
I. Sistematika Pembahasan	25
BAB II LANDASAN TEORI AKAD MURABAHAH DAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)	27
A. Akad <i>Murabahah</i>	27
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	27
2. Jenis-jenis <i>Murabahah</i>	28

3. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	30
4. Rukun dan Ketentuan <i>Murabahah</i>	35
B. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	37
1. Pengertian <i>Fintech</i>	37
2. Perkembangan <i>Fintech</i>	38
C. Peranan <i>Fintech</i>	45
D. Jenis-jenis <i>Fintech</i>	46
1. <i>Crowdfunding dan Peer to Peer (P2P)</i>	47
2. <i>Payment Gateway</i>	48
3. <i>Microfinance Marketplace</i>	48
4. Pinjaman <i>Online</i>	49
E. Fatwa DSN-MUI Nomor: NO: 117/DSN-MUI/II/2018 Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah.....	50
BAB III PROFIL PT DANA SYARIAH INDONESIA DAN PRODUK PENDANAAN SYARIAH	69
A. Profil PT Dana Syariah Indonesia	69
1. Sejarah Berdirinya PT Dana Syariah.....	69
2. Visi dan Misi	70
3. Tugas dan Fungsi PT Dana Syariah Indonesia.....	70
B. Struktur Organisasi.....	73
C. Produk Dana Syariah Indonesia	73
D. Skema Pendanaan di PT Dana Syariah Indonesia.....	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	79
A. Praktik Penerapan Akad <i>Murabahah</i> Pada Transaksi Pendanaan di Perusahaan <i>Fintech</i> PT Dana Syariah Indonesia	79

B. Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Transaksi Pendanaan Dengan Akad <i>Murabahah</i> di Perusahaan <i>Fintech</i> PT Dana Syariah Indonesia.....	90
BAB V PENUTUP	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	101