

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) 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 telah saya sebutkan kutipan secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini 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, 20 Juni 2024

A handwritten signature in black ink is written over a yellow and red 1000 Rupiah revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '1000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number '7BB8EAJX751357530'.

Salsabila Maulida
NIM. 201130143

ABSTRAK

Nama: Salsabila Maulida, NIM: 201130143, Judul Skripsi: *Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 Tentang Pembiayaan Ijarah Terhadap Produk Pembiayaan Produktif Di Koperasi Syariah BMI Area 02 Kab. Tangerang.*

Koperasi dianggap sebagai fasilitator pembiayaan yang relevan dengan para pelaku UMKM dalam memenuhi permodalan usahanya. Salah satunya yang santer beredar di masyarakat wilayah Kab. Tangerang ialah Koperasi Syariah BMI, yang menawarkan fasilitas pembiayaan modal usaha multijasa menggunakan akad *ijarah*. Pada praktiknya Kopsyah BMI hanya menyalurkan pembiayaan berupa uang tunai pada anggotanya, bukan menyediakan barang ataupun jasa yang merupakan usur fundamental dalam akad *ijarah*.

Berdasarkan latar belakang di atas, perumusan masalah dalam penelitian ini, adalah: 1. Bagaimana mekanisme pembiayaan produktif di Kopsyah BMI Area 02 Kab. Tangerang? 2. Bagaimana implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 terhadap pembiayaan produktif di Kopsyah BMI Area 02 Kab. Tangerang?

Penelitian ini bertujuan: 1. Untuk mendeskripsikan mekanisme pembiayaan produktif di Kopsyah BMI Area 02 Kab. Tangerang, dan 2. Untuk mengetahui implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 terhadap pembiayaan produktif di Kopsyah BMI Area 02 Kab. Tangerang.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis empiris. Sumber data yang dikumpulkan berdasarkan hasil observasi, wawancara dengan pihak-pihak terkait dan dokumentasi dari literatur yang relevan dengan penelitian ini.

Kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian ini ialah: 1. Mekanisme pembiayaan *ijarah* di Kopsyah BMI Area 02 berlangsung dengan penyerahan dana talangan kepada anggota yang mana dana talangan tersebut dialokasikan untuk pengadaan aset sewa atau objek *ijarah*. Pengadaan objek *ijarah* atau aset sewa itu sendiri dialihkan sepenuhnya kepada anggota dengan menggunakan akad *wakalah* sebagai pelengkap. Setelah aset sewa tersedia maka pihak Kopsyah BMI Area 02 akan melakukan serah terima akad *ijarah* dengan anggota diikuti pemberitahuan terkait nominal angsuran pengembalian pembiayaan beserta besaran *ujrah* atau *fee* yang harus dipenuhi oleh anggota; 2. Pembiayaan produktif yang berjalan di Kopsyah BMI Area 02 telah relevan dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000, didasari dengan terpenuhinya seluruh rukun *ijarah* yakni adanya *mu'jir* dan *musta'jir*, *shighat* secara lisan dan tulisan, *ujrah* yang dibayar secara angsuran, dan *ma'jur* yang pengadaannya dilimpahkan pada anggota. Hanya saja, belum terdapat ketentuan khusus terkait pengadaan *ma'jur* pada pembiayaan produktif yang menyebabkan *ma'jur* tidak relevan dengan esensi *ijarah*.

Kata Kunci: *Akad Ijarah, Pembiayaan Produktif, Koperasi Syariah BMI*

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : Skripsi
Perihal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n. Salsabila Maulida
NIM 201130143

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN SMH BANTEN
Di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dipermauklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Salsabila Maulida, NIM: 201130143 yang berjudul "**Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 Tentang Pembiayaan Ijarah Terhadap Produk Pembiayaan Produktif Di Koperasi Syariah BMI Area 02 Kab. Tangerang**", dapat

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

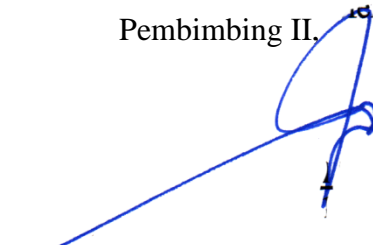
Serang, 20 Juni 2024

Pembimbing I,



H. Masduki, S.Ag., M.A.
NIP. 19731105 19990310

Pembimbing II,



Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 19910405 201903 1 019

PERSETUJUAN

IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NO. 09 TAHUN 2000 TENTANG PEMBIAYAAN IJARAH TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN PRODUKTIF DI KOPERASI SYARIAH BMI AREA 02 KAB. TANGERANG

Oleh:

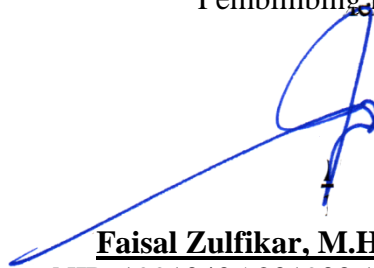
Salsabila Maulida
NIM. 201130133

Pembimbing I,



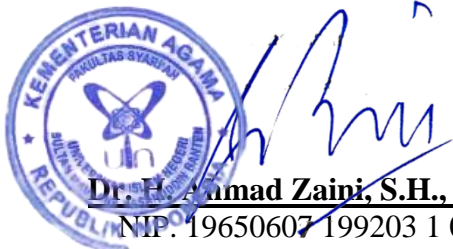
H. Masduki, S.Ag., M.A.
NIP. 19731105 19990310

Pembimbing II,



Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 19910405 201903 1 019

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.: Salsabila Maulida, NIM: 201130143, berjudul *Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 Tentang Pembiayaan Ijarah Terhadap Produk Pembiayaan Produktif Di Koperasi Syariah BMI Area 02 Kab. Tangerang*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal skripsi ini diterima 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.

Serang, 10 Juli 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H.
NIP. 19650802 199203 2 003

Sekretaris Merangkap Anggota



Fuad Zainuddin, M.E.
NIP. 19850729 201903 1 003

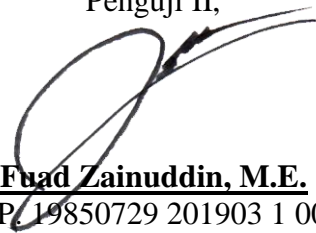
Anggota-Anggota,

Penguji I,



Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 19620705 199303 1 005

Penguji II,



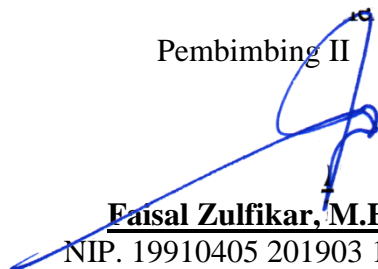
Fuad Zainuddin, M.E.
NIP. 19850729 201903 1 003

Pembimbing I,



H. Masduki, S.Ag., M.A.
NIP. 19731105 19990310

Pembimbing II



Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 19910405 201903 1 019

PERSEMBAHAN

Saya mempersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai dan sayangi, Bapak Sunaryo dan Ibu Siti Mujtabah, S.Pd.SD., yang telah mendidik, mendoakan serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya setiap saat. Terima kasih telah mendukung dan menemani saya dalam setiap keadaan, berkat nasihat dan doa dari Bapak dan Ibu akhirnya saya berhasil melewati segala rintangan yang terjadi. Mohon tetap selalu doakan saya agar dapat menjadi anak yang sholehah, berbakti, sukses dan menjadi kebanggaan Bapak dan Ibu.

Tak lupa pula kepada Kakak saya Wildan Muflih Muzakky, S.Pd., dan Adik saya Sahila Nafisah yang telah mendukung, memberikan arahan, dan memotivasi saya untuk terus berjuang dalam menyelesaikan perkuliahan ini.

MOTTO

أَهُمْ يَقْسِمُونَ رَحْمَتَ رَبِّكَ نَحْنُ قَسَمْنَا بَيْنَهُمْ مَعِيشَتَهُمْ فِي
الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَرَفَعْنَا بَعْضَهُمْ فَوْقَ بَعْضٍ دَرَجَاتٍ لِيَتَّخِذَ بَعْضُهُمْ

بَعْضًا سُلْحَبًا وَرَحِمْتَ رَبِّكَ خَيْرٌ مِمَّا يَجْمَعُونَ

“Apakah mereka yang membagi-bagikan rahmat Tuhanmu? Kami telah menentukan diantara mereka dalam penghidupan mereka dalam kehidupan dunia, dan Kami telah meninggikan sebagian mereka atas sebagian yang lain beberapa derajat, agar sebagian mereka dapat mempergunakan sebagian yang lain. Dan rahmat Tuhanmu lebih baik dari apa yang mereka kumpulkan”

(Q.S. Al-Zukhruf [43]: 32)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Salsabila Maulida, lahir di Serang pada tanggal 29 Mei 2001 dari pasangan Bapak Sunaryo dan Ibu Siti Mujtabah, S.Pd.SD., yang merupakan putri kedua dari tiga bersaudara dan bertempat tinggal di Kp. Ilat, Balaraja, Kab. Tangerang, Banten.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN Balaraja 3 Kab. Tangerang tahun 2007-2013, kemudian sekolah tingkat menengah pertama dan sekolah tingkat menengah atas di Pondok Pesantren Modern Daar El-Istiqomah Kota Serang tahun 2013-2019, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2020.

Selama menjadi mahasiswi, penulis aktif mengabdikan dan mengajar di Yayasan Santri Cerdas Mandiri tepatnya menjadi salah satu tenaga pengajar di Pondok Pesantrenpreneur Ihsan Cerdas Mandiri dari tahun 2021 hingga 2024. Demikian riwayat singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT., atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW., sebagai pembawa risalah Ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 Tentang Pembiayaan Ijarah Terhadap Produk Pembiayaan Produktif Di Koperasi Syariah BMI Area 02 Kab. Tangerang. Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana HUKUM (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

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, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Drs. Hj. 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 H. Masduki, S.Ag., M.A., sebagai pembimbing I yang telah memberi nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Faisal Zulfikar, M.H., sebagai pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. 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.
7. Pihak Koperasi Syariah BMI khususnya segenap Manajer Cabang Pelayanan Area 02, para staff dan anggota yang telah bersedia memberi izin, data dan informasi untuk penelitian penulis, sehingga penulisan skripsi ini dapat berjalan lancar.
8. Keluarga besar Bani Kasim dan Bani Abdul Jalal, khususnya bibi tercinta Ripatul Bahiyah, S.Pd.I, yang telah memberi arahan, semangat, dukungan dan doa. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan.
9. Kepada sahabat terbaik yaitu Daffa Ramadhan yang telah banyak membantu dan selalu memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini serta telah membuka wawasan, memberikan ilmu dan pengetahuan baru tentang hidup agar senantiasa tulus, ikhlas dan bersyukur dalam setiap rintangan. Semoga Allah SWT senantiasa mempermudah urusan kita.
10. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah (HES-D) angkatan 2020, khususnya pada Hildiyah, Aulia Dina Illahi dan Thaharah Rahmah Alikah yang telah menghiiasi masa perkuliahan

penulis dan senantiasa memberikan motivasi, meluangkan waktu untuk saling bertukar keluh kesah, dan mendukung satu sama lain. Semoga Allah SWT senantiasa mempermudah urusan kita dan selalu menjadikan apa yang kita dapatkan di kampus ini dapat bermanfaat di kemudian hari.

11. Keluarga besar Yayasan Santri Cerdas Mandiri yang telah memberi dukungan dan arahan pada penulis selama menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena 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. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 20 Juni 2024

Salsabila Maulida

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
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Fokus Penelitian	4
D. Tujuan Penelitian.....	4
E. Manfaat Penelitian.....	5
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	5
G. Kerangka Pemikiran	12
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan	17
BAB II PEMBIAYAAN <i>IJARAH</i> BERDASARKAN FATWA DSN- MUI DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH	19
A. Konsep Umum <i>Ijarah</i>	19
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	19
2. Legalitas <i>Ijarah</i>	21
3. Rukun dan Syarat <i>Ijarah</i>	23

4. Manfaat <i>Ijarah</i>	24
5. Jenis-Jenis <i>Ijarah</i>	26
6. Berakhirnya <i>Ijarah</i>	27
7. Aplikasi <i>Ijarah</i> pada Lembaga Keuangan Syariah	28
B. Pembiayaan Di Koperasi Syariah.....	29
1. Pengertian pembiayaan	29
2. Dasar Hukum Pembiayaan Syariah.....	31
3. Unsur Pembiayaan	32
4. Ketentuan Pembiayaan.....	33
5. Akad Pembiayaan di Kopsyah	35
BAB III PEMBIAYAAN PRODUKTIF DI KOPERASI SYARIAH	
BENTENG MIKRO INDONESIA	37
A. Kopsyah BMI Area 02 Kab. Tangerang.....	37
1. Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	37
2. Sejarah Kopsyah BMI	38
3. Lokasi, Visi, Misi dan Tujuan Kopsyah BMI	40
4. Struktur Organisasi Kopsyah BMI 2024.....	41
B. Produk Pembiayaan Produktif Kopsyah BMI.....	41
1. Jenis-Jenis Pembiayaan Produktif Kopsyah BMI	43
C. Prosedur Penyaluran Pembiayaan di Kopsyah BMI	46
1. Syarat dan Ketentuan Pembiayaan Produktif di Kopsyah BMI	48
BAB IV IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI TERKAIT AKAD	
IJARAH DALAM PEMBIAYAAN KOPSYAH BMI AREA 02	
KAB. TANGERANG.....	50
A. Mekanisme Pembiayaan Produktif dengan Akad <i>Ijarah</i> di Kopsyah BMI Area 02	50
B. Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 09 Tahun 2000 terhadap Pembiayaan Produktif di Kopsyah BMI Area 02..	55

BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA.....	62

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	6
Tabel 4. 1 Rincian Plafon MMU.....	52
Tabel 4. 2 Rincian Plafon MMM.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Kopsyah BMI 2024.....	41
Gambar 3. 2 Skema Proses Pembiayaan.....	46