

## **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, 15 Mei 2024



**Putri Awaliyah Mawardani**  
NIM. 201130070

## ABSTRAK

**Nama : Putri Awaliyah Mawardani, Nim : 201130070 Judul Skripsi : *Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Kopsyah Bmi Cabang Solear).***

Salah satu produk pembiayaan yang populer di antara anggota koperasi adalah pembiayaan produktif Mikro Mitra Usaha (MMU). Pembiayaan produktif ini yang ditujukan teruntuk anggota yang ingin memulai atau mengembangkan usaha baru. Dari 2 rembug pusat anggota kopsyah BMI cabang Solear 20% anggota pada tahun 2023 yang menggunakan Mikro Mitra Usaha mengajukan permohonan pelunasan lebih dari setengah angsuran, lebih dari setengah angsuran dimana anggota memiliki tenor pembiayaan 50 angsuran dan tersisa 30 angsuran ingin mengajukan potongan, namun pihak Koperasi hanya memberikan 50% dari margin potongan pelunasan atau 50% *ujrah*. Dalam skripsi ini penulis akan meninjau tentang bagaimana analisis fatwa DSN No.23/DSN-MUI/III/2002 tentang potongan pelunasan dalam murabahah pada pembiayaan mikro mitra usaha sebelum jatuh tempo.

Berdasarkan latar belakang diatas, perumusan masalah pada penelitian ini, adalah: 1). Bagaimana praktik potongan pelunasan pembiayaan mikro mitra usaha sebelum jatuh tempo di Kopsyah BMI cabang Solear?. 2). Bagaimana penerapan fatwa No.23/DSN-MUI/III/2002 pada potongan pelunasan dalam murabahah pada pembiayaan mikro mitra usaha di Kopsyah BMI cabang solear?

Penelitian ini bertujuan untuk 1). Mengetahui praktik potongan pelunasan pembiayaan mikro mitra usaha sebelum jatuh tempo di Kopsyah BMI cabang Solear?. 2). Mengetahui penerapan fatwa No.23/DSN-MUI/III/2002 pada potongan pelunasan dalam murabahah pada pembiayaan mikro mitra usaha di Kopsyah BMI cabang solear?

Penulis penelitian ini menggunakan metodologi kualitatif dan jenis pendekatan penelitian hukum empiris, sedangkan teknik pengambilan data ialah data primer yang digunakan berasal langsung dari staff dan anggota koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia yang didapatkan melalui hasil wawancara, obsevasi, dan dokumentasi, Adapun sumber data sekunder yang diperoleh melalui beberapa literatur seperti buku, jurnal dan tesis.

Hasil penelitian ini menyimpulkan jika potongan pelunasan dalam murabahah pada pembiayaan mikro mitra usaha sudah terlaksana berdasarkan prinsip Syariah maka ketentuan tersebut dapat dilaksanakan dengan ketentuan fatwa yaitu kopsyah BMI tidak memperjanjikan potongan pelunasan pada saat akad, *muqasah* didapatkan setelah anggota kopsyah telah melunasi pembiayaan sebelum jatuh tempo, dimana *muqasah* tersebut otomatis didapatkan oleh anggota kopsyah dan masuk kedalam simpanan sukarela dan kopsyah BMI yang menentukan besaran *muqasah* yang didapatkan oleh anggota.

**Kata Kunci: Fatwa DSN-MUI, Murabahah, Potongan Pelunasan**



**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Syekh Nawawi Al – Bantani, Curug Kota Serang Telp. 02542000323 Fax. 0254-200022

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Syariah
Prihal	: Pengajuan Ujian Munaqasyah	UIN SMH BANTEN
	a.n Putri Awaliyah Mawardani	di
	NIM. 201130070	Serang

***Assalamu'alaikum Wr.Wb.***

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Putri Awaliyah Mawardani, NIM: 201130070 yang berjudul *Analisis Penerapan Fatwa Dsn-Mui Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Kopsyah Bmi Cabang Solear)*. 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 dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

***Wassalamu'alaikum Wr.Wb.***

Pembimbing I,

Serang, 15. Mei. 2024

Pembimbing II,

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

**Eva Fadhilah S.H., M.H**  
NIP. 19940602 202012 2 012

**ANALISIS PENERAPAN FATWA DSN-MUI TENTANG  
POTONGAN PELUNASAN DALAM MURABAHAH  
PADA PEMBIAYAAN MIKRO MITRA USAHA  
SEBELUM JATUH TEMPO (STUDI KASUS KOPSYAH  
BMI CABANG SOLEAR)**

Oleh :

**PUTRI AWALIYAH MAWARDANI**

NIM. 201130070

Mengetahui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



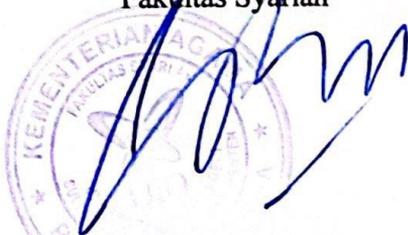
**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI**  
NIP. 19670402 199403 2 004



**Eva Fadhilah, S.H., M.H**  
NIP. 19940602 202012 2 012

Mengetahui,

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. Putri Awaliyah Mawardani, NIM 201130070 yang berjudul *Analisis Penerapan Fatwa Dsn-Mui Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Kopsyah Bmi Cabang Solear)* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 06 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, 06 Juni 2024

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota



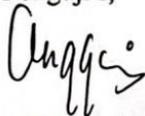
**Dr. H. Mohammad Ishom, M.A.**  
NIP: 19760623 200604 1 002

Sekretaris Merangkap Anggota



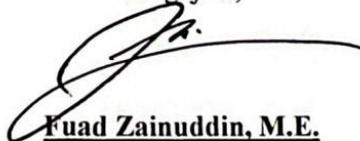
**Azis Faturokhman, Lc., M.SI.**  
NIP. 19920804 202012 1 003

Penguji I,



**Nita Anggraeni, M.Hum**  
NIP. 19820606 201101 2 014

Penguji II,



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

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



**Eva Fadhillah, S.H., M.H**  
NIP. 19940602 202012 2 012

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan, keringanan serta kesabaran tiada henti yang telah diberikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga keberhasilan ini menjadi awal dalam menggapai suksesanku.

Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada: Ayahanda Doni Samhani dan Ibunda Gerhanawari selaku orangtua tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya, waktu, tenaga, pikiran dan memberikan semangat, nasehat, motivasi serta doa setiap saat.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”*

*(Ar – Ra’d ayat 11)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Putri Awaliyah Mawardani, dilahirkan pada tanggal 28 Desember 2001 tepatnya di Kp. Sukabakti RT.002/013 Kel. Sukabakti Kec. Curug Kab. Tangerang Banten. Anak pertama dari 4 bersaudara pasangan Ayahanda Doni Samhani dan Ibunda Gerhana Wari.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat Dasar di SDN Curug III lulus pada tahun 2014, kemudian sekolah tingkat menengah pertama di MTS Miftahul Khaeer lulus pada tahun 2017 , kemudian sekolah SMKN 7 Kab. Tangerang lulus pada tahun 2020, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan . Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2020 – 2024.

Selama menjadi mahasiswi, penulis aktif menjadi guru ekstrakurikuler di 2 sekolah dasar dari tahun 2019 hingga saat ini. Penulis menjadi panitia diberbagai event pramuka yang berada di Kabupaten Tangerang dan Penulis aktif di ekstrakurikuler kampus yaitu KHES sebagai anggota selama 1 tahun. Demikian riwayat singkat penulis.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, penulis panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang diharapkan. Semoga Shalawat dan Salam tercurah ke atas Nabi Muhammad SAW, pembawa shalawat Ilahi kepada seluruh umat manusia, serta keluarga, sahabat, dan pengikutnya, hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul Analisis Penerapan Fatwa Dsn-Mui Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Kopsyah Bmi Cabang Solear). 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.

Tentu saja terdapat kesalahan-kesalahan dalam penulisan skripsi ini, namun berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya 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. 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. Dr. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Dr. Dedi Sunardi, M.H., M.A., Wakil Dekan II, dan Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H., M.A., Wakil Dekan III Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, dan sebagai pembimbing I yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Ibu Eva Fadhilah, S.H., 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. Bapak dan ibu Pengurus Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis untuk Menyusun skripsi dan meluangkan waktunya untuk memberikan informasi dan data selama penelitian.

8. Ibu Dwi Deswita Fahliyani S.M., selaku manager cabang Solear, para asisten manager dan para staff yang telah memberikan informasi/data selama penelitian serta memberikan motivasi dan inspirasi.
9. Para sahabat – sahabat dan teman – teman terutama para anak hotman paris yang selalu memberikan motivasi dan inspirasi selama melakukan skripsi ini.
10. Ahmad Rakha Ez'ra Ramadhan selaku partner yang telah mengapresiasi penuh, mendengarkan keluh kesah serta memberikan motivasi selama skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini mempunyai kekurangan dan jauh dari ideal; pengetahuan, pengalaman, dan bakat penulis dibatasi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan masukan, saran, dan kritik yang membangun guna mencapai kesempurnaan di masa yang akan datang.

Akhir kata, saya memohon kepada Allah SWT agar segala kebaikan dari semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini dapat dilipatgandakan. Penulis percaya bahwa upaya tertulis ini akan membantu mewarnai permata pengetahuan dan bermanfaat bagi penulis dan pembacanya. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, .....

Putri Awaliyah Mawardani

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	1
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	9
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Metode Penelitian.....	16
I. Sistematika Pembahasan.....	20

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>23</b>
A.    Pembiayaan .....	23
B.    Murabahah.....	27
C.    Potongan Pelunasan.....	38
<b>BAB III PROFIL KOPERASI SYARIAH.....</b>	<b>43</b>
A.    Sejarah Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia .....	43
B.    Visi – Misi dan Tujuan Koperasi Syariah BMI .....	45
C.    Struktur Organisasi Koperasi Syariah BMI Cabang Solear ...	47
D.    Produk Pembiayaan Koperasi Syariah BMI.....	47
E.    Keanggotaan.....	59
F.    Mekanisme Pelayanan Mingguan .....	60
G.    Mekanisme Pelayanan Bulanan .....	62
<b>BAB IV HASIL PEMBAHASAN .....</b>	<b>64</b>
A.    Praktik Potongan Pelunasan Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Sebelum Jatuh Tempo Di Kopsyah BMI Cabang Solear .....	64
B.    Analisis Penerapan Fatwa No.23/DSN-MUI/III/2002 Pada Potongan Pelunasan Dalam Murabahah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Usaha Di Kopsyah BMI Cabang Solear .....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A.    Kesimpulan.....	79
B.    Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>87</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b> Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	9
<b>Tabel 1.2</b> Kerangka Pemikiran .....	16
<b>Tabel 2.1</b> Skema Akad Murabahah.....	37
<b>Tabel 3.1</b> Struktur Organisasi .....	47
<b>Tabel 4.1</b> Pola Penyaluran Biaya .....	66
<b>Tabel 4.2</b> Margin Pembiayaan .....	68
<b>Tabel 4.3</b> Skema Potongan Pelunasan .....	70
<b>Tabel 4.4</b> Perhitungan Potongan Pelunasan .....	71
<b>Tabel 4.5</b> Penerapan Fatwa DSN - MUI.....	76