

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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, 30 Oktober 2024



Muhammad Zulfikri Syukron
NIM. 201130049

ABSTRAK

Nama : *Muhammd Zulfikri Syukron*, NIM : 201130049, Judul Skripsi: ***ANALISIS PRAKTIK PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARI'AH BERDASARKAN FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/2000 TENTANG MURABAHAH(Studi di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang)***

BPRS adalah kelembagaan yang berbentuk bank pada aktivitas usaha mengumpulkan modal atau dana dari penduduk warga sekitar dengan cara investasi dan bentuk titipan, Murabahah salah satu berkaitanya bentuk-bentuk pembiayaannya juga melibatkan jual beli dengan sistem *mark up* harga. Dalam fatwa tersebut, DSN MUI memberikan panduan dan ketentuan terkait dengan praktik pembiayaan, multiguna merupakan salah satu jenis pembiayaan yang praktiknya pihak bank memberikan suatu produk kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan finansial mereka, seperti pembelian motor atau renovasi rumah dengan akad murabahah.

Rumusan masalah dari penelitian ini yaitu, 1. Bagaimana Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang? 2. Bagaimana Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah Berdasarkan Fatwa DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000 Tentang Murabahah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang?

Penelitian ini bertujuan 1. Untuk Mengetahui Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang. 2. Untuk Menganalisis Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah Berdasarkan Fatwa DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000 Tentang Murabahah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang.

Metode yang digunakan dengan jenis penelitian yuridis empiris. Dan data primer dan sekunder dengan wawancara, dokumentasi, observasi. Kemudian dianalisis metode induktif. serta juga memiliki sifat penelitian yang berbentuk deskriptif analisis.

Perolehan hasil pada penelitian ini adalah: 1. Praktik Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang, Persiapan Dokumen, Nasabah mempersiapkan berbagai keperluan dokumen untuk pengajuan pembiayaan. 2. Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah Berdasarkan Fatwa DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000 Tentang Murabahah pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah Berkah Ramadhan Kab. Tangerang, dalam praktik di BPRS Berkah Ramadhan, terdapat penyimpangan di mana pihak bank memberikan langsung uang tunai kepada nasabah tanpa adanya pembelian barang terlebih dahulu oleh pihak bank. alih-alih menyediakan barang yang dibutuhkan.

Kata Kunci : *Pembiayaan Multiguna, Fatwa, MUI, Murabahah*

NOTA DINAS



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

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas

Kepada Yth.

Lamp : Skripsi

Dekan Fakultas Syariah

Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah

UIN SMH Banten

a.n. Muhammad Zulfikri Syukron Di-

NIM : 201130049

Serang

Assalamua'alaikum Wr.Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Muhammad Zulfikri Syukron, NIM: 201130049 dengan Judul Skripsi: **ANALISIS PRAKTIK PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH BERDASARKAN FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/2000 TENTANG MURABAHAH (Studi di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang)** Telah diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 1 Oktober 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

Hilman Taqivuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 197103252003121001

M. Riza Pahlefi, M.Pd.
NIP. 199502012019031005

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

**ANALISIS PRAKTIK PENERAPAN PEMBIAYAAN
MULTIGUNA PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SYARI'AH BERDASARKAN FATWA DSN MUI NO:
04/DSN-MUI/2000 TENTANG MURABAHAH
(Studi di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang)**

Oleh :

Muhammad Zulfikri Syukron
NIM : 201130049

Menyetujui:

Pembimbing I

Hilman Taqivuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 197103252003121001

Pembimbing II

M. Riza Pahlefi, M.Pd.
NIP. 199502012019031005

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

PENGESAHAN

Skripsi atas nama *Muhammd Zulfikri Syukron*, NIM 201130049, Berjudul : **ANALISIS PRAKTIK PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH BERDASARKAN FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/2000 TENTANG MURABAHAH (Studi di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang)** telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 28 Oktober 2024. 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, 28 Oktober 2024

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI
NIP. 1967040219940320004



Fedrik Wardiansyah, M.H
NIP. 19891108211011028

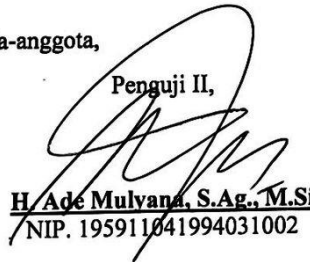
Anggota-anggota,

Penguji I,

Penguji II,



H. Masduki, S. Ag., M.A
NIP. 197311051999031001



H. Ade Mulvana, S.Ag., M.Si
NIP. 195911041994031002

Pembimbing I

Pembimbing II



Hilman Taqivuddin, S.Ag., M.H.I
NIP. 197103252003121001



M. Riza Pahlefi, M.Pd.
NIP. 199502012019031005

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur atas kekuatan Allah SWT, dengan segala pertolongan-Nya dan atas izin-Nya sehingga dapat tercipta karya tulis ini, maka dengan ini peneliti mempersembahkan karya tulis ini kepada:

Pertama, untuk kedua orang tua saya tercinta ibu Daryati dan ayah saya Ahmad Syakrani, yang senantiasa mendo'akan saya di setiap waktunya, yang selalu memberikan semangat serta dukungan yang tak pernah usai

Kedua, teruntuk keluarga dan saudara yang selalu membantu saya dalam segala hal, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya.

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ
ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ
مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ
النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya. Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.

(QS. Al - Baqarah: 275)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Muhammad Zulfikri Syukron, lahir di Tangerang pada tanggal 23 Juli 2002 dari pasangan Ayahanda Ahmad Syakrani Hasbullah dan Ibunda Daryati.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN PB Kelapa Dua Kab. Tangerang pada tahun 2008, Kemudian sekolah tingkat menengah pertama di Pondok Pesantren Darunnajah 2 Cipining Bogor pada tahun 2014, lalu melanjutkan jenjang pendidikan sekolah menengah kejuruan di SMK Islamic Village Kab. Tangerang pada tahun 2017, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah pada tahun 2020. 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.

Alhamdulillah dengan izin Allah atas pertolongan, kemudahan dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari’ah Berdasarkan Fatwa DSN MUI No: 04/DSN/MUI/2000 Tentang Murabahah (studi di BPRS Berkah Ramadhan 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 terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, 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 mengelola dan mengembangkan Fakultas Syari’ah UIN SMH Banten lebih maju.

3. Ibu Dra. H. 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 selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan persetujuan serta motivasi kepada penulis dalam Menyusun skripsi ini.
5. Bapak Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I, sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak M. Riza Pahlefi, M.Pd, 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. Ibu Okta Bela Samosir selaku Kepala Bagian Pembiayaan BPRS Berkah Ramadhan sekaligus menjadi narasumber yang telah membantu banyak hal terutama terkait data penelitian skripsi penulis.
9. Teman-teman seperjuangan semasa kuliah sahabatku Rahayu Juwita, Gorbon, Dirgoy, Erick, Botel serta Fahreza yang telah memberikan motivasi, saran, doa dan dukungan dalam hidup 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 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.

Serang, 30 Oktober 2024

Muhammad Zulfikri Syukron

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.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Perumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Fokus Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	Error! Bookmark not defined.
defined.	
G. Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
H. Metodologi Penelitian	Error! Bookmark not defined.

I. Sistematika Pembahasan**Error! Bookmark not defined.**

BAB II PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DAN MULTIGUNAError! Bookmark not defined.

A. Akad Murabahah.....**Error! Bookmark not defined.**

B. Pembiayaan**Error! Bookmark not defined.**

BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIANError! Bookmark not defined.

A. Latar Belakang Berdirinya BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang.....**Error! Bookmark not defined.**

B. Tujuan Didirikannya BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang.....**Error! Bookmark not defined.**

C. Lokasi BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang..... **Error! Bookmark not defined.**

D. Struktur BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang **Error! Bookmark not defined.**

E. Visi-Misi BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang **Error! Bookmark not defined.**

F. Produk BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang **Error! Bookmark not defined.**

G. Legalitas BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN TERKAIT ANALISIS PRAKTIK PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARI'AH BERDASARKAN'FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-

MUI/2000 TENTANG MURABAHAHError! Bookmark not defined.

- A. Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang.....**Error! Bookmark not defined.**
 - 1. Penerapan pembiayaan multiguna pada BPRS Berkah Ramadhan Kabupaten Tangerang**Error! Bookmark not defined.**
 - 2. Akad Murabahah dalam Pembiayaan Multiguna**Error! Bookmark not defined.**

- B. Praktik Penerapan Pembiayaan Multiguna Pada Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah Berdasarkan Fatwa DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000 Tentang Murabahah di BPRS Berkah Ramadhan Kab. Tangerang**Error! Bookmark not defined.**
 - 1. Penetapan Harga Jual dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah (BPRS) Berkah Ramadhan Kabupaten Tangerang**Error! Bookmark not defined.**
 - 2. Pengambilan Keuntungan dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah (BPRS) Berkah Ramadhan Kabupaten Tangerang**Error! Bookmark not defined.**

BAB V PENUTUP.....Error! Bookmark not defined.

- A. Kesimpulan**Error! Bookmark not defined.**

B. Saran.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA.....Error! Bookmark not defined.

LAMPIRAN – LAMPIRAN.....Error! Bookmark not defined.

