

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 oranglain 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, 6 November 2024



Muhammad Ksatrya Adhyaksa Sujana

NIM. 201130037

ABSTRAK

Nama : Muhammad Ksatrya Adhyaksa Sujana, NIM : 201130037, Judul Skripsi : Analisis Praktik Pembiayaan Umkm Dengan Akad *Ba'i Bi Tsaman A'jil* Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Kasus Bmt Aliya Thayiba Kota Depok)

Bai' bi Tsaman A'jil adalah akad jual beli dengan cara pembayaran yang dicicil dan adanya *margin* (penambahan keuntungan). Praktik pada BMT Aliya Thayiba pada akad *Bai' bi Tsaman A'jil* adalah pemberian dana dalam bentuk uang tunai.

Berdasarkan uraian diatas, penulis merumuskan masalah penelitian in yaitu : 1.) Bagaimana praktik pembiayaan UMKM dengan akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* di BMT Aliya Thayiba ? 2.) Bagaimana analisis Fiqih Muamalah tentang praktik pembiayaan akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* di BMT Aliya Thayiba ?

Adapun penelitian ini memiliki tujuan : 1.) Untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan UMKM dengan akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* di BMT Aliya Thayiba. 2.) Untuk mengetahui analisis Fiqih Muamalah tentang praktik pembiayaan akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* di BMT Aliya Thayiba.

Jenis penelitian ini menggunakan jenis penelitian hukum empiris dengan pendekatan studi kasus. Sumber data primer didapatkan dengan cara mewawancarai Manager, pegawai dan nasabah BMT Aliya Thayiba, sedangkan data sekunder yaitu bersumber dari buku, jurnal, artikel ilmiah. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini melalui Observasi, wawancara dengan Manager, pegawai, nasabah BMT Aliya Thayiba dan dokumentasi. Data tersebut secara sistematis berdasarkan fakta yang ada di lapangan.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa : 1) Pelaksanaan akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* yang BMT praktikan adalah memberikan secara langsung uang tunai tersebut setelah pelaksanaan akad kepada nasabah. Surat perjanjian dan surat kuasa yang diberikan pihak BMT kepada pihak nasabah berisi : pihak BMT memberikan kekuasaannya kepada pihak nasabah, dan perjanjian bahwasannya pihak nasabah tidak akan wanprestasi. Bentuk jaminan di BMT Aliya Thayiba yang dapat disetujui, yaitu berupa : surat-surat berharga atau barang elektronik, dan dengan hitungan maksimal pembiayaan 70% dari harga jaminan tersebut. 2) Akad *Ba'i bi Tsaman A'jil* menurut Fiqih Muamalah sama seperti akad jual beli pada umumnya yaitu halal/dibolehkan hukumnya, dan penjualan dengan harga berskala tersebut bukanlah barang yang termasuk *riba* seperti : emas, perak, dan mata uang.

Kata kunci : *Ba'i bi Tsaman A'jil*, Jaminan, Fiqih Muamalah

FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

LEMBAR PENGAJUAN SIDANG MUNAQASYAH

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth
Lamp : Skripsi	Bapak Dekan Fal. Syariah
Hal : Pengajuan Ujian	UIN SMH Banten
Munaqasah	Di
a.n. Muhammad Ksatria	Serang
Adhyaksa Sujana	
NIM : 201130037	

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

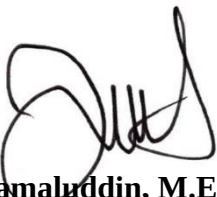
Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisa serta mengadakan perbaikan seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Muhammad Ksatria Adhyaksa Sujana, NIM : 201130037 yang berjudul “**Analisis Praktik Pembiayaan UMKM Dengan Akad Ba’i Bi Tsaman A’jil Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Kasus BMT Aliya Thayiba Kota Depok)**” kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melegkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Demikian atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 6 November 2024

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E

NIP : 199003242018011001

Pembimbing II



Azis Faturokhman, M.S.I

NIP : 199208042020121003

PERSETUJUAN

Analisis Praktik Pembiayaan Umkm Dengan Akad *Ba'i Bi Tsaman A'jil* Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Kasus BMT Aliya Thayiba Kota Depok)

Oleh :

Muhammad Ksatrya Adhyaksa Sujana

NIM. 201130037

Menyetujui,

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E

NIP : 199003242018011001

Pembimbing II



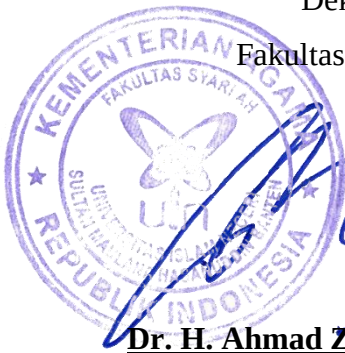
Azis Faturokhman, M.S.I

NIP : 199208042020121003

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

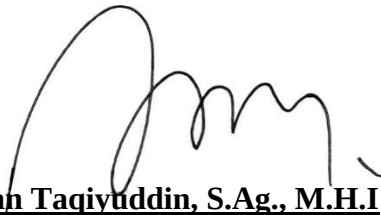
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi a.n Muhammad Ksatria Adhyaksa Sujana, NIM: 201130037, berjudul ***Analisis Praktik Pembiayaan Umkm Dengan Akad Ba'i Bi Tsaman A'jil Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Kasus BMT Aliya Thayiba Kota Depok)*** telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Banten pada tanggal 19 Desember 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelas Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 06 November 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I

NIP : 19710325 200312 1 001

Sekretaris Merangkap
Anggota



M. Riza Pahlefi. M.Pd.

NIP : 19950201 201903 1 005

Anggota-Anggota

Penguji I



Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., MA.

NIP : 1977081620050110004

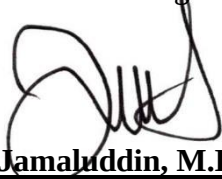
Penguji II



Ika Atikah, S.H.I., MH., CPM., CPArb

NIP : 19750616 200604 1 008

Pembimbing I



Jamaluddin, M.E

NIP : 199003242018011001

Pembimbing II



Azis Faturrohman, M.S.I

NIP : 199208042020121003

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada *Allah Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan Islam serta memberikan kemudahan dalam proses pengerjaan skripsi ini sampai dengan selesai sesuai apa yang diharapkan penulis.

Saya mempersembahkan skripsi ini kepada orang tua yang saya cintai yaitu Ibu Supinah yang telah memberikan dukungan penuh kasih dan doa yang tidak pernah putus dipanjatkan untuk ana-anaknya agar dimudahkan dalam setiap urusannya dan untuk Alm Bapak Asep Suparya Tirta Sujana yang sudah tidak bersama lagi dengan kami namun tetap ada dihati dan berusaha terus untuk membuatnya bangga.

Serta untuk saudara-saudara dan saudariku yang selalu menyayangi dan memberikan dukungan dalam mengerjakan skripsi ini.

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

“Orang yang melakukan riba tidak akan mampu berdiri, kecuali orang yang terhuyung-huyung karena kerasukan setan. Riba, kata mereka, sama dengan jual beli. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa yang mendapat peringatan dari Tuhannya tentang riba, maka ia akan berhenti, sehingga Allah dapat mengendalikan usahanya dan mengambil alih harta yang pernah diperolehnya. Barangsiapa yang kembali melakukan riba, maka ia akan dimasukkan ke dalam neraka. Mereka akan kekal di dalamnya.”

(Q.S.Al.Baqarah: 275)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Muhammad Ksatrya Adhyaksa Sujana, lahir di kabupaten Majalengka pada tanggal 11 Juni 2002. Yang merupakan anak dari pasangan Ibu Supinah dengan Alm. Bapak Asep Suparya Tirta Sujana. Penulis bertempat tinggal di Jl. Cisadane VI No 55 Kel. Abadijaya Kec. Sukmajaya Kota Depok.

Penulis menempuh pendidikan Taman Kanak-Kanak (TK) di Tk Nurul Insani Tahun 2007 sampai dengan Tahun 2008, yang berada di Jl. Pendidikan dan Kebudayaan Kota Bogor. Lalu melanjutkan Sekolah Dasar (SD) di SDN Ciparigi dari Tahun 2008 sampai Tahun 2013. Dikarenakan suatu alasan saya diharuskan berpindah Sekolah saat Tahun 2013 dari SDN Ciparigi ke SDN Pengadilan 5 yang bertempat di Jl. Pasar Anyer Kota Bogor. Setelah itu menempuh pendidikan di Pondok Pesantren (Ponpes) Rafah dari Tahun 2014 sampai Tahun 2020. Setelah lulus dari Pondok Pesantren saya melanjutkan pendidikan perguruan tinggi melalui jalur UM-PTKIN yang diterima di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang berlokasi di Kota Serang, Provinsi Banten.

Demikian riwayat hidup penulis.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, segala puji syukur kepada *Allah Subhanahu Wa Ta’ala* yang telah memberikan nikmat sehat, nikmat iman dan nikmat Islam sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dan tak lupa shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi *Muhammad Sallallahu Alaihi Wasallam*, beserta keluarganya, sahabat, tabiin dan tabiat yang telah membawa kita dari zaman kegelapan hingga zaman terang menerang.

Dengan izin *Allah Subhanau Wa Ta’ala* yang telah memberikan pertolongan dan kemudahannya beserta usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul ***Analisis Praktik Pembiayaan Umkm Dengan Akad Ba’i Bi Tsaman A’jil Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Kasus BMT Aliya Thayiba Kota Depok)***. Skripsi ini merupakan salah-satu tugas akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan Skripsi ini penulis tidak luput dari kesalahan, akan tetapi dengan dukungan dan bimbingan serta bantuan secara langsung dan tidak langsung akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih 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.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas

Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun 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 memberikan dukungan dan nasihat kepada para mahasiswa/i.
5. Bapak Jamaluddin, M.E., dan Bapak Azis Faturokhman, M.S.I., sebagai Dosen pembimbing I dan II yang telah memberikan pengoreksian, arahan, nasihat, serta meluangkan waktunya dalam penyusunan Skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen, Staf Akademik Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah yang telah memberikan ilmu serta mengajarkan kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Keluarga besarku yaitu saudara dan saudari, terutama kepada ibu dan Alm. Ayah saya yang telah memberikan dukungan berupa doa, motivasi, materil dan non-materil yang selama ini diberikan.
8. Bapak H. Muhammad Suaidy Mas'ud, selaku manager, jajaran staf dan para nasabah BMT Aliya Thayiba yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data dan informasi terkait penyusunan Skripsi ini.
9. Sahabat dan teman-temanku yang telah membantu, menemani, dan mendukung penulis hingga bisa sampai seperti ini.
10. Teruntuk teman-teman seperjuangan ku baik di kampus maupun di luar kampus, yang tidak dapat disebutkan satu-pesatu oleh penulis yang

selalu memberikan dukungan, semangat dan kerjasama yang sangat luar biasa.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini tidak luput dari kesalahan, kekurangan, kelemahan, pengalaman penulis dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna mencapai kesempurnaan dimasa yang akan datang. Penulis berharap semoga karya tulis ini dapat memberikan pemahaman dan mewarnai ilmu pengetahuan serta dapat memberikan manfaat kepada penulis pada khususnya, dan pembaca pada umumnya.

Akhir, hanya kepada sang pencipta Allah SWT memohon agar seluruh kebaikan dari semua 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 berharap mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 6 November 2024

Muhammad Ksatrya Adhyaksa Sujana

NIM. 201130037

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK.....	iii
LEMBAR PENGAJUAN SIDANG MUNAQASYAH	iv
PERSETUJUAN	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Fokus Penelitian	4
D. Tujuan dari penelitian ini adalah :	4
E. Manfaat penelitian	4
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	5
G. Kerangka Pemikiran	6
H. Metodologi Penelitian	8
I. Sistematis Pembahasan.....	11
BAB II KAJIAN TEORI.....	12
A. Jual beli.....	12
1. Pengertian.....	12
2. Dasar Hukum Jual beli	13
3. Rukun Dan Syarat Jual beli	14
4. Macam-Macam Jual beli dalam Islam.....	15

B.	Pembiayaan	17
1.	Pengertian.....	17
2.	Prinsip Bagi Hasil.....	18
3.	Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual beli.....	18
4.	Jenis-jenis Pembiayaan.....	19
C.	Akad	20
1.	Pengertian.....	20
2.	Macam-macam Akad.....	22
3.	Rukun dan Syarat Akad.....	23
4.	Berakhirnya Akad.....	25
D.	Bai' bi Tsaman A'jil	25
1.	Pengertian.....	25
2.	<i>Bai' bi Tsaman A'jil</i> Menurut Para Imam Mazhab.....	27
3.	Dasar Hukum <i>Bai' bi Tsaman A'jil</i>	31
4.	Rukun dan Syarat <i>Bai' bi Tsaman A'jil</i>	32
5.	Kaidah-Kaidah <i>Bai' bi Tsaman A'jil</i>	32
6.	Fatwa Dewan Syariah Nasional Ulama Indonesia (DSN-MUI) yang terkait dengan <i>Bai' bi Tsaman A'jil</i>	33
7.	Perbandingan <i>Bai' bi Tsaman A'jil</i> Dengan Murabahah	37
E.	Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	39
1.	Pengertian.....	39
2.	Sejarah BMT	39
3.	Produk dan Mekanisme Operasional BMT	40
4.	Visi dan Misi BMT	41
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....		42
A.	Sejarah Singkat BMT Aliya Thayiba	42
B.	Profil BMT Aliya Thayiba.....	43
C.	Visi Dan Misi BMT Aliya Thayiba	45
D.	Produk-Produk BMT Aliya Thayiba dan Alur Pembiayaan.....	46

E.	Struktur BMT Aliya Thayiba.....	49
F.	Keunggulan BMT Aliya Thayiba	52
BAB IV HASIL PENELITIAN		53
A.	Praktik Pembiayaan UMKM Dengan Akad <i>Ba'i bi Tsaman A'jil</i> Di BMT Aliya Thayiba.....	53
B.	Analisis Fiqih Muamalah Tentang Praktik Pembiayaan UMKM Dengan Akad <i>Ba'i bi Tsaman A'jil</i> Di BMT Aliya Thayiba.....	56
1.	Menurut Mazhab <i>Hanafi</i>	57
2.	Menurut Mazhab <i>Maliki</i>	58
3.	Menurut Mazhab <i>Syafi'i</i>	59
4.	Menurut Mazhab <i>Hanbali</i>	60
5.	Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN- MUI)	61
BAB V PENUTUP		65
A.	Kesimpulan.....	65
B.	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		70