



Journal of Sharia and Law

Journal of Sharia and Law

Vol. 2, No. 4 Oktober 2023, h. 1277-1294

Editorial Office: Faculty of Syari'ah and Law Sultan Syarif Kasim State Islamic University, Riau-Indonesia. Jl. H.R Soebrantas KM. 15 Pekanbaru, Riau.

Website: <https://jom.uinsuska.ac.id/index.php/jurnalfsh/login>.

E-ISSN: 2964-7436

M. Rizky Kurniawan, Madona Khairunisa, Ahmad Adri Riva'i: Analisis Penerepan Akad Murabahah di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Nusantara Kota Pekanbaru

ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) USAHA GABUNGAN TERPADU (UGT) NUSANTARA KOTA PEKANBARU

M. Rizky Kurniawan

¹Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

E-mail: rizkykurniawan@gmail.com

Madona Khairunisa²

²Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

E-mail: madona.khairunisa@uin-suska.ac.id

Ahmad Adri Riva'i³

³Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

E-mail: ahmadadririvai1973@gmail.com

Abstrak

Penelitian ini dilatarbelakangi karena adanya jumlah nasabah yang fluktuatif atau naik turun, padahal jika dilihat secara umum perkembangan ekonomi syariah sudah meluas. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pembiayaan *murabahah* di BMT UGT Nusantara menurut perspektif ekonomi Islam Metode penelitian menggunakan metode penelitian kualitatif. Pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan teknik analisis data kualitatif, yang terdiri dari tiga tahapan, yaitu: penyederhanaan data, penyajian dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan Jenis pembiayaan *murabahah* di BMT BMT UGT Nusantara lebih banyak ditujukan pada pembiayaan konsumtif untuk kebutuhan nasabah Mekanisme pembiayaan murabahah di BMT UGT Nusantara sebagai berikut : Pengajuan permohonan, membuka rekening tabungan BMT (bagi nasabah baru), Syarat administrasi, Checking data, Survei, Penyaluran pembiayaan, adapun anggota atau nasabah yang mengalami masalah pembiayaan.

Kesesuaian pelaksanaan produk pembiayaan murabahah di BMT UGT Nusantara juga telah sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 4 DSN/MUI/IV/2000 dengan menghindari konsep riba, barang yang diharamkan serta kejujuran dan transparansi pelaksanaannya.

Kata Kunci : Murabahah, Fatwa DSN MUI No. 4 DSN/MUI/IV/2000

Abstract

The background of this research is because the number of customers fluctuates or fluctuates, even though in general the development of the Islamic economy has expanded. This study aims to determine murabahah financing at BMT UGT Nusantara according to an Islamic economic perspective. The research method uses qualitative research methods. Collecting data using interviews, observation, and documentation. Data analysis used qualitative data analysis techniques, which consisted of three stages, namely: data simplification, presentation and conclusion. The results showed that the types of murabahah financing at BMT BMT UGT Nusantara were more aimed at consumptive financing for customer needs. , Distribution of financing, as for members or customers who experience financing problems.

The conformity of the implementation of murabahah financing products at BMT UGT Nusantara is also in accordance with DSN MUI fatwa No. 4 DSN/MUI/IV/2000 by avoiding the concept of usury, goods that are forbidden and the honesty and transparency of its implementation.

Keywords: murabahah, fatwa DSN MUI No. 4 DSN/MUI/IV/2000

PENDAHULUAN

Faktor penting yang melatarbelakangi lahirnya bank syariah maupun lembaga keuangan syariah lainnya adalah pelarangan *riba* secara tegas dalam Alquran. *Riba* adalah pengambilan tambahan, baik dalam transaksi jual beli maupun pinjam meminjam secara batil atau bertentangan dengan prinsip *mu'amalah* dalam Islam.

Kemudian lahirlah Bank syariah pertama di Indonesia pada tahun 1992, yaitu Bank Muamalat Indonesia. Dan pemerintah mendukung adanya hal tersebut dengan mengeluarkan UU No. 7 Tahun 1992 yang menjadi tonggak awal beroperasinya perbankan syariah. Selanjutnya diamandemen dengan UU No. 10 Tahun 1998. Pada tahun 2008, UU No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah diberlakukan yang diberlakukan khusus.¹

Sedangkan untuk koperasi syariah/ BMT, Undang-Undang No.25 Tahun 1992 tentang Koperasi yang telah diubah menjadi Undang-Undang No 17 Tahun 2012 tentang Koperasi. KEPMEN Nomor

¹ Heri sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonesia, 2004), h. 96

91/KEP/M.KUKM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). Aturan hukum tersebut selanjutnya dijabarkan dalam Petunjuk Pelaksanaan (JUKLAK) dan Petunjuk Teknis (JUKNIS) serta Standar Operasional Prosedur (SOP) dan Standar Operasional Menejemen (SOM) yang tunduk pada PERMEN Nomor 352/PER/M.KUKM/X/2007 tentang Pedoman standar Operasional Manajemen Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan Unit Usaha Jasa Keuangan Syariah. Kemudian UU No. 1 Tahun 2013 mengkategorikan BMT sebagai Lembaga Keuangan Mikro ("LKM") dan mengatur bahwa LKM haruslah berbentuk badan hukum koperasi atau perseroan terbatas.²

Koperasi BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri disingkat "Koperasi BMT UGT Sidogiri" mulai beroperasi pada tanggal 5 Rabiul Awal 1421 H atau 6 Juni 2000 M. di Surabaya dan kemudian mendapatkan badan Hukum Koperasi dari Kanwil Dinas Koperasi PK dan M Propinsi Jawa Timur dengan SK Nomor: 09/BH/KWK.13/VII/2000 tertanggal 22 Juli 2000. Dan pada bulan Desember 2020 melakukan PAD dengan perubahan nama kSPPS BMT UGT Nusantara.

BMT UGT Nusantara didirikan oleh beberapa orang yang berada dalam satu kegiatan Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri (Urusan GT PPS) yang di dalamnya terdapat orang-orang yang berprofesi sebagai guru dan pimpinan madrasah, alumni Pondok Pesantren Sidogiri Pasuruan dan para simpatisan yang menyebar di wilayah Jawa Timur.

BMT UGT Nusantara membuka beberapa unit pelayanan anggota di kabupaten/kota yang dinilai potensial. Alhamdulillah, pada saat ini BMT UGT Nusantara sudah memiliki 298 kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu dan Kantor Kas yang tersebar di 10 Provinsi se Indonesia.

Pengurus akan terus berusaha melakukan perbaikan dan pengembangan secara berkesinambungan pada semua bidang baik organisasi maupun usaha. Pengurus BMT UGT Nusantara periode 2019-2022 telah merumuskan visi dan misi baru yang lebih membumi dan sejalan

² Novita Dewi Masyithoh, *Analisis Normatif Undang-undang No. 1 Tahun 2013 tentang Lembaga Keuangan Mikro (LKM) atas sattus badan hukum dan pengawas Baitul Maal wat Tamwil (BMT)*, (Economica: jurnal pemikiran dan penelitian ekonomi islam, vol. V, 2014) h. 19

dengan jatidiri santri. Visi baru yaitu Koperasi yang Amanah, Tangguh dan Bermartabat yang kami singkat menjadi MANTAB.

Selain itu, misi BMT UGT Nusantara juga diperbarui yaitu mengelola koperasi yang sesuai dengan jatidiri santri, menerapkan sistem syariah yang sesuai dengan standar kitab salaf dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN), menciptakan kemandirian likuiditas yang berkelanjutan, memperkokoh sinergi ekonomi antar anggota, memperkuat kepedulian anggota terhadap koperasi, memberikan khidmah terbaik terhadap anggota dan umat dan meningkatkan kesejahteraan anggota dan umat.³

Dalam hal penyaluran dana BMT kepada masyarakat bisa melalui berbagai macam pembiayaan baik itu jual beli, sewa-menyewa, kerjasama ataupun lainnya. Dalam konteks keuangan syariah implementasi akad jual beli merupakan cara yang banyak ditempuh dalam rangka menyalurkan dana kepada masyarakat. Produk dari lembaga keuangan syariah tersebut yang didasarkan ada akad jual beli ini terdiri dari *murabahah*, *salam* dan *istishna*.⁴

Salah satu akad yang dipergunakan dalam pembiayaan syariah adalah akad *murabahah*, yaitu: “akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Dalam pembiayaan *murabahah* keuntungan (margin) yang diperoleh lembaga keuangan syariah diketahui oleh nasabah, dan nasabah melakukan pembayaran secara angsuran sesuai dengan harga dan tempo yang ditetapkan dalam akad. Melalui akad *murabahah*, nasabah dapat memenuhi kebutuhannya untuk memperoleh barang yang dibutuhkannya tanpa harus menyediakan uang tunai lebih dulu.

³ BMT UGT Sidogiri, Sejarah BMT-UGT Sidogiri, diakses pada tanggal 12 Juni 2023 dari <http://bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami-6.html>.

⁴ Khotibul Umam, Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah: dasar-dasar dan dinamika perkembangannya di Indonesia*, (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2017), h. 103.

10	10-01-23	392.74.002014.05	PERUM MELUR 0823929 PERMAI BLO 6637	1,000,000 5.00	4 BI TABUNGAN DAN D RIDA YULIANI	322,792	10-05-23	M. MUNAW
11	07-05-23	392.74.002014.06	PERUM MELUR 0823929 PERMAI BLO 6637	1,500,000 3.49	5 BI TABUNGAN DAN D RIDA YULIANI	211,588	07-10-23	M. MUNAW
12	20-05-23	392.74.002100.17	YANTI JL. CIPTA KARYA PERUM GR 08236994709 YANTI 413,886 20-07-23 Imam Hana 13 06-02-23 392.74.002140.03 ZAIMAR PANJANG 08238723150 1,000,000 6.00 2 BI KENDARAAN BER KASMAN 18,798,000 06-04- 23 Imam Hana 14 01-03-23 392.74.002160.04 NURHAMIDAH JL. SUKA KARYA GG. SENI +6281261439 9,054,000 1.20 18 BI TANAH DAN BANG SAIFUL BAKRI 60,000,000 01-09-24 Imron Rosy 15 14- 01-23 392.74.002255.06 ENDRIANI JL. KARTAMA GG. NURHASA 08137172663 3,000,000 3.50 6 BI KENDARAAN BER BETTY YULIANI 4,000,000 14-07-23 M. MUNAW 16 07-05-23 392.74.002282.10 JUSNI DURIAN LILIN SUNGAI GERIN 08239091777 5,000,000 3.30 6 BI KENDARAAN BER RIKI RISPANDI 4,000,000 07-11- 23 M. MUNAW 17 11-02-23 392.74.002296.01 ASWIRA MULIA JL. PURWODADI GG. TAWAS 08238834949 4,000,000 1.50 2 BI TABUNGAN DAN D ASWIRA MULIA 4,876,557 11-04-23 Imron Rosy 18 17- 01-23 392.74.002345.07 ELVY BR PURBA PERUM GRAHA BANGUN PE +6281364264 40,000,000 2.50 24 BI KENDARAAN BER SIANTO WETAN 150,000,000 17-01-25 Imam Hana					
19	04-05-23	392.74.002387.10	JL. HR. +628951 SOEBRANTAS 3676	1,000,000 5.00	3 BI TABUNGAN DAN D PIKATALEN	471,822	04-08-23	Imron Rosy
20	08-05-23	392.74.002529.13	JL. PALA 0823918 1279	2,000,000 3.50	5 BI TABUNGAN DAN D LASMAIDA	400,774	08-10-23	M. MUNAW
21	21-01-23	392.74.002585.02	TETTY VIOLETA JL. SWAKARYA BLOK D NO. 2 +6281378748 M. MUNAW 22 10-01-23 392.74.002693.13 YANDRI NOFRIKO JL. RAMBUTAN MBAUH GINTING 9,000,000 21-05-23 M. MUNAW 22 10-01-23 392.74.002693.13 YANDRI NOFRIKO +6281232137 3,000,000 3.30 4 BI TABUNGAN DAN D YANDRI NOFRIKO 1,546,790 10-05-23 Imam Hana 23 17- 06-23 392.74.002693.14 YANDRI NOFRIKO JL. RAMBUTAN +6281232137 5,000,000 3.50 4 BI KENDARAAN BER ZULFAN M. LUBIS 7,000,000 17-10-23 Imam Hana					
24	05-02-23	392.74.002852.12	JL. KH. NASUTION GG. IKHLA 08536542090	2,000,000 3.75	2 BI TABUNGAN DAN D ADE PUTRA	20,375	05-04-23	M. MUNAW
25	03-05-23	392.74.002852.13	JL. KH. NASUTION GG. IKHLA 08536542090	2,000,000 3.75	2 BI TABUNGAN DAN D ADE PUTRA	771,184	03-07-23	M. MUNAW

26	08-05-23	392.74.002890.01	MARIANI	JL. INPRES	+6282385549			2,400,000	4.00	12 BI
TABUNGAN DAN D	MARIANI	4,043,017	08-05-24	M. MUNAW	27 17-01-23	392.74.003006.13	DESMIATI	JL. GELORA	NO. 4	
	+6289532394	2,500,000	3.50	6 BI	TABUNGAN DAN D	DESMIATI		1,238,385	17-07-23	
M. MUNAW	28	19-03-23	392.74.003033.02	ITA PURNAMA SAR	JL. PURWODADI			08536323664		
690,000	5.00	2 BI	TABUNGAN DAN D	ITA PURNAMA SAR	1,042,075	19-05-23	Imron Rosy			
29	25-01-23	392.74.003266.01	LENI	JL. ADI SUCIPTO	GG 0812762	1,000,000	2 BI	TABUNGAN DAN D	LENI	109,281
MUSTIKA				NANGK JL. MARSAN	2622	5.00	MUSTIKA			25-03-23
				TIMUR NO. 15	+628238	2,000,000				Imron Rosy
30	25-01-23	392.74.003340.01			5730	4.00	2 BI	TABUNGAN DAN D	SADAT	391,383
SADAT SUCIYATN				JL. HANDAYANI				SUCIYATN		25-03-23
					+628238	1,000,000				M. MUNAW
31	06-06-23	392.74.003410.12			8889	3.50	2 BI	TABUNGAN DAN D		321,548
ZAENUR ROKHMA								ZAENUR ROKHMA		06-08-23
										M. MUNAW
32	19-06-23	392.74.003445.02	YUSNI MULYATI	JL. BUPATI PERUM PERMAT	+6285213087	5,000,000	2.60	10 BI	TABUNGAN DAN D	
ARNI				566,955	19-04-24	Imam Hana 33	03-06-23	392.74.003519.02	SURYANI NASUTIO	JL. ADI SUCIPTO
GG. AMAL				+6282367185		5,000,000	2.86	8 BI	KENDARAAN BER	SYOFIAN
24	Imron Rosy	34								4,000,000
KENDARAAN BER				11-01-23	392.74.003550.03	HERTY LUMBAN G	TAPANULI UTARA	08225837533	9,900,000	3.00
				NURDIANA					12,500,000	11-01-24
										M. MUNAW

JL. DATUK 08532051264	TUNGGUL	PERUM	1,000,000	5.00	2	BI	315,025	22-03-23	Imron Rosy			
JL. DATUK 08532051264	TUNGGUL	PERUM	1,000,000	5.00	2	BI	183,881	22-07-23	Imron Rosy			
47	25-01-23	392.74.003935.04	DEVI SAGITA		PERM HARI	GUNA PERMAI	BL +6281363696	10,000,000	3.30	12	BI	KENDARAAN
BER			ZUHERMI BA	80,000,000	25-01-24	M. MUNAW	48	06-06-23	392.74.003938.01	ZAMZAMI		
JL. MANGGIS NO.34			08126805053	35,000,000	1.80	48	BI	KENDARAAN BER	ZAMZAMI	50,000,000	06-06-27	
M. MUNAW 49			05-06-23	392.74.003944.03	YUSRAN FEBRIMA	JL. CIK DITIRO	GG.AYANI			08226843701		
1,300,000	3.10	6	BI	ELEKTRONIK	YUSRAN FEBRIMA	2,200,000	05-12-23	Rezki Rido 50	21-01-23	392.74.003960.06	FITRI	
NAIYAH					JL. CIPTA KARYA	PERM GRIY	08537580479	1,000,000	5.00	1	BI	TABUNGAN DAN D
676,290	21-02-23	Imron Rosy	51	21-06-23	392.74.003960.07	FITRI NAIYAH				JL. CIPTA KARYA	PERM GRIY	
08537580479	5,000,000	3.00	6	BI	KENDARAAN BER	FITRI NAIYAH				27,703,000	21-12-23	Imron Rosy 52
03-05-23	392.74.003986.03	YUSMAWATI			PERM.PANAM	PERMATA JL.				+6281367516	5,000,000	3.50
KENDARAAN BER			RITA FITRIA	7,000,000	03-10-23	Imron Rosy	53	14-01-23	392.74.003998.05	SRI WIDYA		
NINGS	JL. CIPTA KARYA		08123456789	3,000,000	3.50	4	BI	TABUNGAN DAN D	SRI WIDYA NINGSI	1,231,704	14-05-23	
Imron Rosy 54			16-05-23	392.74.003998.06	SRI WIDYA NINGS	JL. CIPTA KARYA	08123456789	3,000,000	4.00	2	BI	
KENDARAAN BER			MARDIANTI	8,000,000	16-07-23	Imron Rosy	55	24-05-23	392.74.004007.01	ABU SANI		
PERM. UNDRI BLOK -96			08137155828	5,000,000	1.60	24	BI	KENDARAAN BER	ABU SANI	15,000,000	24-05-25	
M. MUNAW 56			25-05-23	392.74.004007.02	ABU SANI					PERM. UNDRI BLOK -96		
08137155828	5,000,000	3.51	6	BI	KENDARAAN BER	ABU SANI				15,000,000	25-11-23	M. MUNAW
57	09-05-23	392.74.004026.02	DUSUN III	+628126	50,000,	1.60	48	BI	ASMIWA	80,000,000	09-05-27	M.
SITI PATIMAH			NAUMBAI	6704	000				KENDARAAN BER	TI		MUNAW
58	06-05-23	392.74.004089.01	DUSUN	0822367	10,000,	1.50	12	BI	NURZIR	16,000,000	06-05-24	
DIANA SARTIKA			CEMARA	8361	000				KENDARAAN BER	WAN		Rezki Rido

59	10-05-23	392.74.004103.01	FITRIANI		JL. KASAH GG.PUNAI					08126815115	3,000,000	4.00	5 BI
			KENDARAAN BER	RISA WAHYUNI	6,000,000	10-10-23	Imron Rosy						
60	02-02-23	392.74.004119.03	JL. PAHLAWAN		+628536	10,000,000	4 BI	TABUNGAN	DAN	D	28,188,385		02-06-23
			SERLIKA LUMBAN	PETAK 4 NO.	3364	3.00		SERLIKA LUMBAN			Imron Rosy		
61	03-05-23	392.74.004119.04	JL. PAHLAWAN		+628536	20,000,000	6 BI	TABUNGAN	DAN	D	39,442,520		03-11-23
			SERLIKA LUMBAN	PETAK 4 NO.	3364	2.80		SERLIKA LUMBAN			Imron Rosy		
62	08-01-23	392.74.004145.01	IZA	KOMP BPR	0812758	40,000,000	2.20	24 BI	TANAH PANTAS		260,000,000		08-01-25
			MARTINI	BLOK A-36	1227			DAN BANG	MANGASI		Imron Rosy		
63	03-05-23	392.74.004146.02	AL	LK.BODI	0895334	10,000,000	1.20	40 BI	IMAM		7,000,000		03-09-26
			SALDRISYAH	KEL.PULAU	4703			KENDARAAN BER	HANAPI		Imam Hana		
64	09-01-23	392.74.004172.02	SAFIRA AVIDITYA					JL. CIPTA KARYA PERUM GRI	08521560578		2,000,000	3.00	4 BI
			TABUNGAN DAN D	SAFIRA AVIDITYA	195,000	09-05-23	Imron Rosy						
65	14-05-23	392.74.004187.02	JL. HANDAYANI		0852659	50,000,000	1.80	12 BI	CV		125,000,000		14-05-24
			PAERAN NA	NO.68	6064			KENDARAAN BER	AGRITAMA		MUNAW		M.
66	06-05-23	392.74.004207.02	JL. ROWO BENING		0823878	25,000,000	1.20	12 BI			25,000,000		06-05-24
			MUHAMMAD YUDI	PRUM PE	0510			KENDARAAN BER	LENI		Rezki Rido		
									MARLINA				
67	05-01-23	392.74.004271.01	FITRI SOPHIA					SUNGAI LIMAU		08217166295	3,200,000	2.80	6 BI
			ELEKTRONIK	REZKI RIDO PUTR	3,200,000	05-07-23	Rezki Rido 68			11-06-23	392.74.004271.02		FITRI
			SOPHIA	SUNGAI LIMAU	08217166295					2,700,000	3.00	10 BI	TABUNGAN DAN
			D REZKI RIDO PUTR	1,200,067	11-04-24	Rezki Rido 69	07-06-23	392.74.004273.01	MISPAYENI		JL. CIPTA KARYA PERM		
			GRA 08137886699	15,000,000	3.00	12 BI	KENDARAAN BER	MISPAYENI		14,800,000	07-06-24	Imron Rosy	

Laporan Pencairan Pembiayaan.
Antara Tanggal 01-01-2023 s/d
24-06-2023

No.	Tanggal Rekening	Nama Real	Alamat	Telp	Plafond	Nisb	JKW	Jaminan	an.Jaminan	Taksasi J.	Tempo
70	19-01-23	392.74.004281.01 RINA	PERUMAHAN PINANG	KENC 08217324838					2,500,000	3.50	2 BI TABUNGAN DAN D
		DEDI SETIAWAN		18,556,240	19-03-23	Imam Hana	71		26-01-23	392.74.004299.01	RIDHO TRI
		CANDR JL. T.TUANKU TAMBUSAI GG. 08127734246				2,200,000	3.20	6 BI ELEKTRONIK			RIDHO TRI CANDR
		2,500,000	26-07-23	Rezki Rido							
72	01-02-23	392.74.004305.01	SUNGAI SARIK	0813722	11,000,	1.20	36	BI REZKI RIDO	18,000,000		01-02-26
		YONA JUNELFI	MALAI V SUK	3013	000			KENDARAAN BER	PUTR		Rezki Rido
73	03-06-23	392.74.004305.02	SUNGAI SARIK	0813722	25,000,	1.20	60	BI REZKI RIDO	18,000,000		03-06-28
		YONA JUNELFI	MALAI V SUK	3013	000			KENDARAAN BER	PUTR		Rezki Rido
74	15-06-23	392.74.004327.01 M REHAN AL FARI	JL. KARTAMA PERUM RINDU	08129397516					3,000,000	3.00	4 BI
		TABUNGAN DAN D M REHAN AL FARIZ			2,010,980	15-10-23	Imam Hana				
75	15-06-23	392.74.004341.01	DUSUN	0838542	6,500,	1.20	15	BI KENDARAAN BER	7,000,000		15-09-24
		HELNI ULPA	SIPUNGGUK	5100	000			RIDW			Imam Hana
76	09-05-23	392.74.004359.01	SUKA MAJU	0823846	12,000,			AN	8,000,000		09-05-25
		ALI HAMDANI		8643	000	1.20	24	BI KENDARAAN BER			Imam Hana
								RIDW			
								AN			
77	21-05-23	392.74.004371.01	78 03-06-23	ANDRIV	JL. ADI O				08238776779		
		CHASRIPAH	392.74.004383.01	AL	SUCIPT						
					SUNGAI SARIK MALAI V SUK				08128374254		

15,000,000

3.50 12 BI 13,200,0

10,000,000

TABUNGAN DAN D 00 21-
CHASRIPAH 05-24

1.20 36 BI Imam
TABUNGAN DAN D Hana

ANDRIVAL 3,220,00

0 03-

06-26

Rezki

Rido

Pembiayaan murabahah merupakan salah satu pembiayaan yang paling banyak disukai oleh nasabah karena bersifat *profitable* dan sangat mudah dalam penerapannya. Dalam penerapan pembiayaan murabahah BMT memiliki peran sebagai pembeli dan penjual barang halal yang dibutuhkan oleh para nasabah. BMT membeli barang sesuai dengan kebutuhan nasabah kemudian barang tersebut dijual kembali kepada nasabah dengan harga pokok dan ditambah bagi hasil sesuai kesepakatan antara penjual dan pembeli yang terjadi diawal.⁵

Namun demikian jumlah nasabah tidak selalu bertambah, terkadang fluktuatif atau tidak menentu. Hal ini dikarenakan beberapa factor diantaranya :

1. Masyarakat lebih memilih lembaga yang memberikan jasa keuangan yang lebih mudah, tanpa anggungan dan prosesnya lebih cepat
2. Kurang pemahaman tentang halal haramnya riba dan proses akad murabahah itu sendiri dan beranggapan sama saja dengan leasing konvensional.
3. Masyarakat lebih memilih lembaga yang memberikan harga produk yang lebih murah.⁶

METODE PENELITIAN

Penelitian ini adalah penelitian lapangan yang bertempat di BMT Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Nusantara Jl. Purwodadi No. A7, Kecamatan Tampan, Kota Pekanbaru. Adapun populasi dalam penelitian ini berjumlah 4 orang. Yaitu terdiri dari kepala cabang pembantu, AOAP/marketing dan 2 orang nasabah.

Sumber data yaitu keterangan dan informasi mengenai segala yang berkaitan dengan penelitian berupa Data Primer dan Data Sekunder. Untuk mendapatkan data yang benar dan akurat, peneliti menggunakan teknik sebagai berikut Observasi, Wawancara, Study Kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah metode yang bersifat deskriptif kualitatif, yaitu penulis mengumpulkan semua data yang diperlukan kemudian dilakukan penganalisaan secara kualitatif lalu digambarkan dalam bentuk uraian.

PEMBAHASAN

Implementasi Jual Beli Kelapa Kopra Pada Masyarakat Desa Bekawan Kecamatan Mandah Kabupaten Indragiri Hilir Perspektif Ekonomi Syariah

Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang paling diminati masyarakat karena berhubungan dengan pemenuhan kebutuhan baik itu bersifat konsumtif maupun produktif. Pada penelitian ini berfokus pada pembiayaan murabahah pembelian kendaraan bermotor.

⁵ Dian Junitasari, Risma Wira Bharata, *Penerapan pembiayaan murabahah pada Kantor Kas BMT Dana Barokah Muntilan Kabupaten Magelang*, (Finansia: Jurnal Akuntansi dan Perbankan Syariah, vol. 3, 2020) h. 236

⁶ Wawancara bersama karyawan BMT UGT NUSANTARA (Imron)

Produk pembiayaan murabahah kendaraan bermotor di BMT UGT Nusantara ini bernama UGT KBB (Kendaraan Bermotor Barokah). Akad ini adalah akad jual beli antara BMT dan anggota, dimana BMT membeli kendaraan bermotor yang dibutuhkan oleh anggota dan menjualnya kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan yang disepakati.

Adapun mekanisme pembiayaan murabahah di BMT UGT Nusantara sebagai berikut :⁷

1. Mengajukan Permohonan pembiayaan

Pemohon mengisi formulir pengajuan pembiayaan yang akan dilakukan. Misalnya pembelian kendaraan bermotor baru.

2. Membuka Rekening Tabungan di BMT UGT Nusantara

Setiap nasabah baru yang ingin mengajukan pembiayaan apapun harus membuka rekening tabungan di BMT UGT Nusantara dengan minimal aktif mengisi tabungan selama satu bulan.

3. Syarat administrasi

Selanjutnya nasabah harus melengkapi persyaratan administrasi berupa :

- a. Fotokopi KTP atas nama pemohon.
- b. Fotokopi KTP dan surat persetujuan suami/istri/wali.
- c. Fotokopi Kartu Keluarga.
- d. Fotokopi Surat Nikah (bila sudah menikah).
- e. Fotokopi rekening tabungan 3 bulan terakhir
- f. Slip gaji yang disahkan oleh instansi/perusahaan tempat bekerja.
- g. Fotokopi rekening listrik atau PDAM 3 bulan terakhir.
- h. Jaminan (BPKB ditahan untuk motor baru).

4. Checking data

Tahap selanjutnya pengecekan data pemohon di BI checking atau Slik OJK sebagai bahan pertimbangan layak atau tidaknya menerima pembiayaan.

5. Survei

Peninjauan langsung ke lokasi pemohon untuk memastikan kebenaran data, lokasi usaha (minimal usaha telah berjalan selama 6

⁷ Wawancara dengan kepala capem BMT UGT Nusantara.

bulan) dan tempat tinggal lokasi. Adapun dalam proses ini juga sebagai bentuk penilaian BMT dalam mengambil keuntungan kepada anggota atau nasabah.

6. Penyaluran pembiayaan

Setelah selesai semua persyaratan dan proses lainnya, maka BMT akan memberikan pembiayaan. Pada tahap ini BMT memberikan pilihan akad yaitu :

- a. BMT membelikan langsung motor yang dimaksud kemudian menjualnya kembali dengan anggota atau nasabah dengan harga pokok dan keuntungan yang telah disepakati.
- b. BMT melakukan akad murabahah bil wakalah artinya BMT memberikan hak wakil pembelian barang kepada anggota atau nasabah dengan harga dan keuntungan yang telah disepakati.

7. Pembayaran bermasalah

Adapun anggota atau nasabah yang bermasalah dalam pembayaran, pihak BMT akan memberikan tenggang waktu sampai dengan 3 bulan. Jika ternyata nasabah tetap juga bermasalah, maka akan dilakukan *reschedule* atau penjadwalan kembali tagihan pembiayaan dengan tujuan memberikan keringanan kepada anggota atau nasabah.

Analisis Kesesuaian Pelaksanaan Akad berdasarkan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000

Ekonomi Islam dibangun atas dasar agama Islam, karena ia merupakan Mekanisme pembiayaan murabahah jika mengacu kepada Fatwa Dewan Syariah Nasional (DNS) No: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah, memang tidak secara terperinci diatur tentang teknis pembiayaan sebagaimana dilakukan oleh BMT UGT Nusantara, yaitu tahapan administrasi, verifikasi, dan pencairan. Namun terdapat ruang untuk melakukan tahapan tersebut, jika mencermati Fatwa Dewan Syariah Nasional (DNS) No: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah pada Ketetapan Kedua Pasal 1 yang menyatakan “Nasabah mengajukan permohonan dan perjanjian pembelian suatu barang atau aset kepada bank”

Berdasarkan Fatwa DSN di atas, maka lembaga keuangan dapat mengadakan permohonan dan perjanjian pembelian suatu barang. Hal ini tentu berkaitan dengan administrasi, dimana kedua belah pihak harus jelas identitasnya. Dalam hal ini identitas pemohon harus jelas, karena terkait dengan perjanjian yang di dalamnya terdapat hak dan kewajiban.

Prinsip yang dijadikan acuan BMT UGT Nusantara dalam pembiayaan *murabahah* adalah prinsip-prinsip yang ditetapkan dalam ekonomi Islam, seperti bebas riba, barang yang diperjual belikan merupakan barang yang halal, dan

transparansi dalam penentuan margin. Hal ini sejalan dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DNS) No: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* sebagai berikut:

No	Aturan Akad Murabahah	Sesuai	Tidak Sesuai
1	Bank dan nasabah harus melakukan akad <i>murabahah</i> yang bebas riba	Sesuai	-
2	Barang yang diperjualbelikan tidak diharamkan oleh syari"ah	Sesuai	-
3	Bank dapat membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualifikasinya	Sesuai	-
4	Bank membeli barang yang diperlukan nasabah atas nama bank sendiri, dan pembelian ini harus sah dan bebas riba	Sesuai	-
5	Bank harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang	Sesuai	-
6	Bank kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah (pemesan) dengan harga jual senilai harga beli ditambah <i>margin</i> keuntungan. Dalam kaitan ini bank harus memberitahu secara jujur harga pokok barang kepada nasabah berikut biaya yang diperlukan.	Sesuai	-

Dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi dapat ditarik kesimpulan bahwa pelaksanaan akad *murabahah* di BMT UGT Nusantara sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 4/DSN/MUI/IV/2000 baik secara konsepnya maupun pelaksanaannya yang dibuktikan dengan hasil wawancara dengan pihak BMT UGT Nusantara dan nasabah.

KESIMPULAN

Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang paling diminati oleh masyarakat karena berhubungan dengan pemenuhan kebutuhan baik itu digunakan untuk konsumtif ataupun produktif. Pembiayaan murabahah sendiri adalah jual beli yang dilakukan BMT dengan anggota/nasabah dengan harga ditambah keuntungan yang telah diketahui dan disepakati masing-masing.

Mekanisme pembiayaan murabahah di BMT UGT Nusantara sebagai berikut : Pengajuan permohonan, membuka rekening tabungan BMT (bagi nasabah baru), Syarat administrasi, Checking data, Survei, Penyaluran pembiayaan, adapun anggota atau nasabah yang mengalami masalah pembiayaan.

Kesesuaian pelaksanaan produk pembiayaan murabahah di BMT UGT Nusantara juga telah sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 4 DSN/MUI/IV/2000 dengan menghindari konsep riba, barang yang diharamkan serta kejujuran dan transparansi pelaksanaannya.

REFERENSI

- Ahmad Hasan Ridwan, *Manajemen Baitul Mal Wa Tanwil*, Bandung, Pustaka Setia, 2013
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Ed. 1, Cet. Ke 3, Jakarta, Rajawali Pers, 2011
- Buchari Alma dan Donni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2013
- Burhan Bungin, *Metedologi Penelitian Sosial*, Surabaya: Airlangga University Press 2001
- Burhanuddin S, *Aspek-Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah, Ed. Pertama*, Yogyakarta, Graha Ilmu, 2010
- Heri sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonesia, 2004
- Karnaen Perwaatmadja, Dkk, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia, Ed. Pertama, Cet.Ke-1*, Jakarta, Badan Penerbit Fakultas Hukum Universitas Indonesia, 2005
- Khotibul Umam, Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah: dasar-dasar dan dinamika perkembangannya di Indonesia*, Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2017
- Nurul Huda, Dkk, *Baitul Mal wa Tamwil Sebuah Tinjauan Teoritis*, Jakarta, Amzah, 2016
- Nasution, *Metode Research*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010
- R. Raco, *Metode Penelitian Kualitatif, Jenis, Karakteristik, dan Keunggulannya*, Jakarta: Grasindo, 2010

- Suhrawardi K. Lubis, *Hukum Ekonomi Islam*, Jakarta, Sinar Grafika, 2000
- Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2010
- Imam Suprayogo dan Tobroni, *Metodologi Penelitian Sosial-Agama*, Bandung: Remaja Rosda Karya, 2003
- SuharsiniArikunto, *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktis*, Edisi Revisi, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010)
- Suraya Murcitaningrum, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, Lampung: Ta"lim Pers,2012
- Andreani Hanjani and Dita Ari Haryati, 'Mekanisme Pembiayaan Murabahah Pada Nasabah Di Baitul Maal Wa Tamwil Universitas Muhammadiyah Yogyakarta', *Jati: Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia*, 1.1 2018
- Christina Tri Setyorini, dkk. *Pengaruh komitmen organisasi, budaya organisasi dan keterlibatan kerja terhadap kinerja karyawan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)*. *Media Riset Akuntansi*, Vol. 2. No. 1 Februari, 2012
- Dian Junitasari, Risma Wira Bharata, *Penerapan pembiayaan murabahah pada Kantor Kas BMT Dana Barokah Muntilan Kabupaten Magelang*, *Finansia: Jurnal Akuntansi dan Perbankan Syariah*, vol. 3, 2020
- Mohd Winario, Irawati, Hasgimianti, Emilia Susanti, *Analisis Penerapan Pembiayaan Akad Murabahah Bank Rakyat Indonesia Syariah (Bri Syariah) Pekanbaru*, (*Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*) Vol. 3, 2020
- Novita Dewi Masyithoh, *Analisis Normatif Undang-undang No. 1 Tahun 2013 tentang Lembaga Keuangan Mikro (LKM) atas sattus badan hukum dan pengawas Baitul Maal wat Tamwil (BMT)*, *Economica: jurnal pemikiran dan penelitian ekonomi islam*, vol. V, 2014
- Zezi Nanda Oktafiya, Chaidir Iswanaji, *Menyibak Penerapan Psak 102 Atas Prosedur Akad Murabahah (Studi Kasus Pada Kspps Bmt Arma Magelang*, (*JAS: Jurnal Akuntansi Syariah*, Vol. 4, 2020).