

**FATWA DSN-MUI PUSAT TENTANG PEMBIAYAAN SYARIAH
DAN PRAKTIK PENERAPANNYA PADA BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

M. MUSTOFA ASSIRRY



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN S-1 PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMASIN

2020M/ 1441H

**FATWA DSN-MUI PUSAT TENTANG PEMBIAYAAN SYARIAH
DAN PRAKTIK PENERAPANNYA PADA BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan**

**Oleh
M. MUSTOFA ASSIRRY
1301160385**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOM DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN S-1 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020M/ 1441H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Mustofa Assirry

NIM : 1301160385

Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin, 16 Oktober 1994

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 20 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

M. Mustofa Assirry



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Fatwa DSN-MUI Pusat Tentang Pembiayaan
Syariah dan Praktik Penerapannya Pada Bank
BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : M. Mustofa Assirry

N I M : 1301160385

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 16 Oktober 1994

Alamat : JL.Gatot Subroto V, RT. 18
RW. 02 No. 87, Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

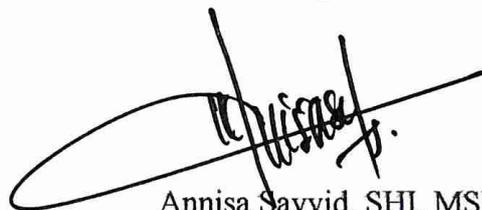
Banjarmasin, 24 Februari 2020

Pembimbing I,



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI
NIP. 196006091988031003

Pembimbing II



Annisa Sayyid, SHI, MSI
NIP. 198305262011012007

Mengetahui Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Fatwa DSN-MUI Pusat Tentang Pembiayaan Syariah dan Praktik Penerapannya Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh M. Mustofa Assirry, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 17 Juni 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,4)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI
NIP: 196006091988031003

Tim Penguji

Nama

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI
NIP: 196006091988031003
(Ketua)

2. Annisa Sayyid, SHI, M.SI.
NIP: 198305262011012007
(Anggota)

3. Yulia Hafizah, M.E.I.
NIP: 197907242005012014
(Anggota)

4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M
NUP: 201701053
(Anggota)

Tanda Tangan

1.

2.

3.

4.

ABSTRAK

M. Mustofa Assirry. 2020. *Fatwa DSN-MUI Pusat Tentang Pembiayaan Syariah dan Praktik Penerapannya Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI, (II) Annisa Sayyid, SHI, MSI.

Kata Kunci : Fatwa DSN-MUI, pembiayaan syariah *murabahah* dan *mudharabah*.

Penelitian ini dilatarbelakangi keingintahuan akan pengetahuan pegawai Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Jalan Ahmad Yani Km 4,5 terkait fatwa DSN-MUI Pusat, khususnya mengenai pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *mudharabah*, sehingga akan terhindar dari praktik ribawi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya sosialisasi fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *murabahah*, dan fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* oleh MUI Provinsi Kalsel terhadap bank syariah di Banjarmasin, mengetahui praktik pembiayaan pada Bank BNI Syariah, serta mengetahui kendala yang mempengaruhi praktik pembiayaan tersebut.

Pendekatan penelitian adalah kualitatif dengan jenisnya *field research* (penelitian lapangan). Dan pengumpulan data menggunakan sumber data primer dari responden diperoleh melalui wawancara dan data sekunder yang diberikan oleh informan serta dari berbagai literatur terkait penelitian. Teknik pengumpulan datanya menggunakan observasi, wawancara dan dokumenter. Analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan: *Pertama* Pengetahuan pegawai Bank BNI Syariah terkait fatwa DSN-MUI Pusat khususnya mengenai pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* cukup menguasai. *Kedua* Praktik pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* pada Bank BNI Syariah sesuai fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000, dan fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 sehingga dapat dikatakan bebas praktik ribawi. *Ketiga* Kendala yang dialami Bank BNI Syariah adalah kurangnya sosialisasi dari MUI Provinsi Kalsel tentang Fatwa DSN-MUI yang berhubungan dengan pembiayaan Syariah.

Motto

“Pekerjaan yang baik adalah pekerjaan yang sesuai kemampuan dan bebas dari unsur riba. Dalam bekerja seorang muslim harus bersifat jujur, sehingga tidak ada pihak yang dirugikan, di antara kejujuran itu, termasuk pula dalam hal takaran dan timbangan.” (KH. Muhammad Zaini bin Abdul Ghani)

“Bila tidak penting tidak usah keluar rumah, tidak usah kumpul- kumpul yang tidak memberi manfaat, perbanyaklah membaca buku, supaya kamu bukan hanya semakin banyak tahu, tetapi juga supaya pengetahuan baru bisa menjadi referensimu untuk berpikir dan bertindak lebih baik dan lebih bijaksana.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Yang Utama Dari Segalanya, sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.
2. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya ini kepada Ibuku tersayang (Hj. Rosmilawati S. Ag), Ayahku tercinta (Drs. H. M. Abduh Amrrie M.A) yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Terima Kasih Ayah dan Ibu.....
3. Untuk kakak dan adik- adikku terima kasih atas doa dan bantuan kalian selama ini, hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tetapi aku akan selalu menjadi yang terbaik untuk kalian semua.
4. Terima kasih juga yang tak terhingga untuk para dosen pembimbing, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI dan Ibu Annisa Sayyid, SHI,

MSI. Yang dengan sabar membimbing saya selama penggarapan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan dan pengalaman yang sangat berarti yang telah kalian berikan kepada kami.
6. Teman-teman angkatan 2013 (S1- Perbankan Syariah) Khususnya Rido, Rizlan, Nasrullah, Suhaimi dan Akbar Terima kasih banyak untuk bantuan dan kerja samanya selama ini teman, sukses untuk kita semua.
7. Terima kasih Bank BNI Syariah yang menjadi tempat tugas dan tempat terbaik peneliti memperoleh ilmu yang banyak sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik.
8. UIN Antasari Banjarmasin, serta semua pihak yang sudah membantu selama penyelesaian Tugas Akhir ini. "*Your dreams today, can be your future tomorrow*".

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Fatwa DSN-MUI Pusat Tentang Pembiayaan Syariah dan Praktik Penerapannya Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan sekaligus Pembimbing I Skripsi ini yang telah memberikan saran, masukan dan perbaikan demi lebih sempurnanya Skripsi ini.
2. Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Annisa Sayyid, SHI, MSI, selaku Penasehat Akademik serta Pembimbing II Skripsi ini yang telah memberikan saran, masukan dan perbaikan demi lebih sempurnanya Skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang memberikan pelayanan selama proses penulisan Skripsi ini.
6. Ibu dan Bapak penulis yang telah memberikan perhatian sangat besar untuk kelancaran dan demi selesainya Skripsi ini, baik melalui materi maupun spritual.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait di atas. Akhir kata penulis mengharapkan ridha dan ampunan Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak umumnya dan menambah pengetahuan bagi penulis sendiri, khazanah Perpustakaan UIN Antasari dan Fakultas FEBI khususnya. Aamiin.

Banjarmasin, 18 Februari 2020

Penulis



(M. Mustofa Assirry)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- INDONESIA	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kegunaan Penelitian.....	9
D. Definisi Operasional	11
1. Fatwa.....	11
2. Pembiayaan Syariah.....	11
3. Praktik.....	12
4. Perbankan Syariah.....	13
E. Kajian Pustaka	13
F. Sistematika Pembahasan	18
BAB II : FATWA DSN-MUI PUSAT TENTANG PEMBIAYAAN SYARI'AH PADA PERBANKAN SYARI'AH	20
A. Fatwa	20
1. Pengertian Fatwa.....	20
2. Kedudukan Fatwa.....	21
B. Prosedur Penetapan Fatwa	22
C. Lembaga Fatwa di Indonesia	24
1. Majelis Tarjih Muhammadiyah.....	24
2. Lembaga Bahsul Masail (LBM) NU.....	27
3. Majelis Ulama Indonesia dan DSN-MUI.....	32
D. Pembiayaan	34
1. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	35
2. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	37
3. Pembiayaan Syariah.....	38
a. Fatwa DSN- MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000.....	40
b. Fatwa DSN- MUI No: 07/DSN-MUI/IV/2000.....	42
BAB III : METODE PENELITIAN	46
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	46
1. Jenis Penelitian.....	46

2. Pendekatan Penelitian	46
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	46
1. Lokasi Penelitian	46
2. Waktu Penelitian	47
C. Subjek dan Objek Penelitian	48
1. Subjek Penelitian	48
2. Objek Penelitian	48
D. Data dan Sumber Data	49
1. Data Primer	49
2. Data Skunder	49
E. Metode Pengumpulan Data	50
1. Observasi	50
2. Wawancara	50
3. Dokumentasi	51
F. Teknik dan Analisis Data	51
1. Teknik Pengolahan Data	51
2. Analisis Data	52
BAB IV : LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	53
A. Penyajian Data	53
1. Gambaran Umum Bank BNI Syari'ah Kantor Cabang Banjarmasin	53
a. Sejarah Singkat Bank BNI Syari'ah	53
b. Visi dan misi	55
c. Struktur Organisasi	56
d. <i>Job Description</i> (uraian tugas)	57
2. Hasil Penelitian	61
a. Sosialisasi Fatwa DSN-MUI Pusat oleh MUI Provinsi Kalsel dan MUI Kota Banjarmasin	61
b. Pengetahuan Pegawai SME Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin tentang Fatwa DSN-MUI Pusat yang berkaitan dengan pembiayaan Murabahah dan Mudharabah	67
c. Penerapan Fatwa DSN-MUI Pusat oleh Pegawai SME Bank BNI Syariah terkait pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Mudharabah</i>	73
d. Faktor Penunjang dan Penghambat Praktik penerapan Fatwa DSN-MUI Pusat tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Mudharabah</i> pada Bank BNI Syariah Jalan Ahmad Yani Km 4,5 Banjarmasin	85
B. Analisis Data	86
BAB V : PENUTUP	95
A. Simpulan	95
B. Saran	96
Daftar Pustaka	98
Lampiran – Lampiran	
Daftar Riwayat Hidup	

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	Ş	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	Ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	şad	Ş	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍaḍ	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
ِ	kasrah	ditulis	i
ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{a} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{a} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	\bar{i} <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	\bar{u} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>