



**Penulis :
NANDA GUSTI LESTARI**

**Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM
IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA
PRODUK PEMBIAYAAN EMAS (STUDI PADA LKMS
MM SEJAHTERA PROVINSI BENGKULU)**



**Editor :
Dr. Nurul Hak, MA
Miko Polindi, ME**

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM
IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN EMAS (STUDI PADA LKMS MM
SEJAHTERA PROVINSI BENGKULU)**

(JURNAL ILMIAH)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Dalam Bidang Perbankan Syariah (S.E)

Oleh:

Nanda Gusti Lestari

2111140080

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

2025 M/1447 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-
51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kepatuhan Syariah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas (Studi Kasus Pada IKMS MM Sejahtera Provinsi Bengkulu)” yang disusun oleh:

Nama : Nanda Gusti Lestari

NIM : 21111400800

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada

Hari : Kamis

Tanggal : 09 Oktober 2025 M/ 23 Dzulhijah 1446 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberikan gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 09 Oktober 2025 M

23 Dzulhijah 1446 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Khairiah Elwardah, M.Ag

Miko Polindi, M.E

NIP. 197808072005012008

NIP. 1991052520201210

Penguji I

Penguji II

Khairiah Elwardah, M.Ag

Andi Cahyono, M.E

NIP. 197808072005012008

NIP. 198505222020121004

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. H. Supard, M.Ag

NIP. 196504101983031007





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-51172-51173 Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uin-sukarno-bengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Analisis Kepatuhan Syari'ah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas"**

yang disusun oleh :

Nama : Nanda Gusti Lestari

NIM : 2111140080

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Jurnal : Analisis Kepatuhan Syari'ah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang **Munawaziyah** Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031002

Miko Polindi, ME
NIP. 1991052520201210

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kepatuhan Syari’ah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas”. Adalah asli dan belum diajukan untuk mendapatkan gelar Akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi Lainnya.
2. Tuga Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 20 September 2021
5 M15 Dzulkaidah 1446 H

Mahasiswa yang menyatakan



Nanda Gusti Lestari
Nim. 2111140080

MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah itu benar”

(QS. Ar-Rum: 60)

“Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar Bin Khattab)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

(-Baskara Putra-Hindia-)

“Orang tua dirumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tidak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu”

(Nanda Gusti Lestari)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap *Alhamdulillahirobbil 'aalamiin*, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpaham rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (Artikel Jurnal) ini dengan lancar. Meskipun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah mencapai titik ini, di mana Artikel Jurnal ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat tak lupa dihaturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Beserta para sahabatnya, *Allahumma sholli 'aala Muhammad, wa 'ala aali Muhammad*, semoga dengan bersholawat kita mendapat syafaatnya di Akhirat kelak.

Artikel Jurnal ini penulis persembahkan untuk:

1. Orang tua penulis, cinta pertamaku Bapak Sardi, terima kasih sudah berjuang untuk kehidupan penulis, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi dan memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana.
2. Untuk wanita hebat dan kuat yaitu Ibu Wani'a sebagai pintu surga dan penguat bagi penulis, terima kasih yang teramat besar sudah menjadi kuat dan mendampingi penulis dari awal hingga bisa berada di titik ini. Terima kasih sudah menjadi ibu yang selalu mengusahakan apapun untuk penulis. terima kasih untuk semua perjuangan dan pengorbanan tulus dalam perjalanan dan pencapaian hidup penulis.
3. Dosen pembimbing I dan II, yaitu Bapak Dr. Nurul Hak, MA dan Bapak Miko Polindi, ME bimbingan. Terima kasih atas segala waktu, ilmu, dan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Artikel Jurnal ini.
4. Terakhir terima kasih kepada diri saya sendiri yang selalu mengusahakan semua agar terlihat baik-baik saja, terima kasih sudah kuat dan bertahan

sampai sejauh ini. Terima kasih untuk tetap berusaha dan tidak menyerah walau sering kali merasa putus asa. Terima kasih sudah menepikan ego dan memilih bangkit untuk menyelesaikan semua ini, Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah di mulai, tetap rendah hati karena ini baru awal dari semuanya, selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya.



ABSTRAK

Analisis Kepatuhan Syariah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas

Oleh Nanda Gusti Lestari, NIM 2111140080

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang berperan penting dalam mendukung perekonomian masyarakat kecil dan menengah. Salah satu akad yang banyak digunakan adalah murabahah, termasuk pada produk pembiayaan emas. Namun, dalam praktiknya masih terdapat persoalan terkait waktu penyerahan emas dan kepatuhan terhadap Fatwa DSN-MUI. Penelitian ini bertujuan untuk menilai implementasi akad murabahah pada produk pembiayaan emas di LKMS MM Sejahtera Provinsi Bengkulu, khususnya kesesuaiannya dengan prinsip syariah dan fatwa DSN. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (field research) dengan pendekatan kualitatif deskriptif melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akad murabahah di LKMS MM Sejahtera dilakukan melalui layanan tabungan emas berbasis syariah yang memanfaatkan akad murabahah, wadi'ah, dan istishna', di mana transaksi dilakukan secara transparan dan didukung pengawasan Dewan Pengawas Syariah (DPS). Skema pembiayaan ini memungkinkan masyarakat berinvestasi emas secara bertahap dengan margin keuntungan yang disepakati, disertai mekanisme pengawasan untuk menjamin kepatuhan syariah. Temuan penelitian ini menegaskan pentingnya penerapan murabahah sesuai fatwa DSN guna menghindari praktik gharar serta memperkuat kepercayaan masyarakat terhadap produk pembiayaan syariah.

Kata Kunci: Lembaga Keuangan Mikro Syariah, Murabaha, Produk Pembiayaan Emas

ABSTRACT

Sharia Compliance Analysis in the Implementation of Murabahah Contracts in Gold Financing Products

By Nanda Gusti Lestari, NIM 2111140080

This research is motivated by the development of Sharia Microfinance Institutions (LKMS), which play a crucial role in supporting the economies of small and medium-sized communities. One widely used contract is murabahah, including in gold financing products. However, in practice, issues remain regarding the timing of gold delivery and compliance with the DSN-MUI Fatwa. This study aims to assess the implementation of the murabahah contract in gold financing products at LKMS MM Sejahtera, Bengkulu Province, specifically its compliance with Sharia principles and the DSN fatwa. The research method used is field research with a qualitative descriptive approach through interviews, observation, and documentation. The research results show that the implementation of the murabahah contract at LKMS MM Sejahtera is carried out through a Sharia-compliant gold savings service utilizing murabahah, wadi'ah, and istishna' contracts. Transactions are conducted transparently and supported by the supervision of the Sharia Supervisory Board (DPS). This financing scheme allows the public to invest in gold in stages with an agreed profit margin, accompanied by a monitoring mechanism to ensure Sharia compliance. The research findings emphasize the importance of implementing murabahah in accordance with the DSN fatwa to avoid gharar practices and strengthen public trust in Sharia financing products.

Keywords: *Sharia Microfinance Institutions, Murabaha, Gold Financing Products*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karuninya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk Artikel Jurnal yang berjudul “Analisis Kepatuhan Syariah Dalam Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menambah wawasan bagi pembacanya terutama yang ingin mengetahui Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Artikel Jurnal ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UIN FAS Bengkulu.
2. Bapak Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan Artikel Jurnal ini.
3. Ibu Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.

4. Bapak Katra Pramadeka, MEI. EK. koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu sekaligus Pembimbing Akademik saya yang telah memberikan bimbingan, arahan dan informasi terkait tugas akhir.
5. Bapak Dr. Nurul Hak, MA dan Bapak Miko Polindi, ME, selaku Pembimbing I dan Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini. Dalam penulisan Artikel Jurnal ini penulis menyadari bahwa Artikel Jurnal ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis kedepan. Semoga Artikel Jurnal ini bermanfaat bagi pembaca.

Bengkulu, 20 Mei 2025 M
20 Dzulqaidah 1446 H
Penulis,

Nanda Gusti Lestari
NIM 211114008

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PERNYATAAN KEAHSILIAN	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRAC.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Penelitian Terdahulu	9
E. Metode Penelitian	13
BAB II.....	21
KAJIAN TEORI	21
A. Pengertian Akad Murabahah.....	21
B. Akad Murabahah dalam Fatwa DSN-MUI	24
C. Pembiayaan Murabahah menurut Pedoman OJK.....	35
D. Mekanisme Akad Murabahah pada Lembaga Keuangan Syariah	39
E. Pembiayaan Emas dalam Lembaga Keuangan Syariah	40
F. Tantangan dan Peluang dalam Implementasi Akad Murabahah pada Pembiayaan Emas	42
G. Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah dalam Ekonomi Mikro.....	43
BAB III	47
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	47
A. Sejarah Lembaga Keuangan Mikro Syariah Meriani Manaf Sejahtera (MMS Syariah).....	47
B. Profil	49
BAB IV.....	51
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51

A. Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Emas di Lembaga Keuangan Mikro Syariah MMS Kota Bengkulu.....	51
B. Mekanisme Pengawasan Syariah diterapkan dalam Produk Pembiayaan Emas dengan Akad Murabahah Untuk Memastikan Kepatuhan terhadap Prinsip-Prinsip Syariah	53
BAB V	57
PENUTUP.....	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	58

Lampiran

