



**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH PADA PEMBIAYAAN
SEPEDA MOTOR DI KSPPS USAHA MULYA JAKARTA**

SKRIPSI

AFDA HUMAIROH 1910116018

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**



**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH PADA PEMBIAYAAN
SEPEDA MOTOR DI KSPPS USAHA MULYA JAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

AFDA HUMAIROH 1910116018

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Afda Humairoh

NIM : 1910116018

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 28 Desember 2022

Yang menyatakan,

A yellow postage stamp with a Garuda emblem and the text "METER TEMPEL" and "F2AKX198515". A signature is written over the stamp.

(Afda Humairoh)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afda Humairoh
NIM : 1910116018
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Kepatuhan Syariah pada Pembiayaan Sepeda Motor di KSPPS Usaha Mulya
Jakarta**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal: 28 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Afda Humairoh)

SKRIPSI

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH PADA PEMBIAYAAN
SEPEDA MOTOR DI KSPPS USAHA MULYA
JAKARTA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

AFDA HUMAIROH 1910116018

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 28 Desember 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima


Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF
Ketua Penguji


Dr. Sufyati HS, S.E, M.M.
Penguji I


Prima Dwi Privatno, B.A, M.E.
Penguji II (Pembimbing)


Dr. Dianwicakasih Arietiara, S.E, Ak, M.Ak, CA, CSRS
Dekan


Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 6 Januari 2023

*Analysis of Sharia Compliance on Motorcycle Financing at KSPPS
Usaha Mulya Jakarta*

By Afda Humairoh

ABSTRACT

Islamic financing institutions, both Islamic banking and Islamic microfinance institutions, use murabahah contracts in every financing transaction. At present, in practice, several murabaha schemes are found that are not in accordance with sharia principles and there are deviations from murabaha schemes. Therefore, this study aims to determine sharia compliance in motorcycle financing at Islamic Microfinance Institutions to be precise at KSPPS Usaha Mulya. This research uses descriptive qualitative method. The data sources used in this study are primary data and secondary data. Data collection techniques in this study were carried out using structured interviews, passive observation, and documentation. Researchers used triangulation techniques to test the validity of the data. Researchers use data reduction, data presentation, and drawing conclusions for data analysis techniques. The results of this study indicate that the motorbike financing mechanism has five stages and sharia compliance carried out by KSPPS Usaha Mulya in motorcycle financing is in accordance with the transactions regulated in the existing OJK fatwa and regulations but there is still one thing that is not suitable, namely regarding the writing down payment in the contract agreement.

Keywords: *financing, KSPPS, sharia compliance*

Analisis Kepatuhan Syariah pada Pembiayaan Sepeda Motor di KSPPS Usaha Mulya Jakarta

Oleh Afda Humairoh

ABSTRAK

Lembaga pembiayaan syariah baik perbankan syariah maupun lembaga keuangan mikro syariah menggunakan akad murabahah dalam setiap transaksi pembiayaan. Skema murabahah saat ini, pada prakteknya ditemukan ada beberapa yang tidak sesuai dengan prinsip syariah dan terdapat penyimpangan terhadap skema murabahah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kepatuhan syariah dalam pembiayaan sepeda motor di Lembaga Keuangan Mikro Syariah tepatnya di KSPPS Usaha Mulya. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini dilakukan dengan wawancara terstruktur, observasi pasif, dan dokumentasi. Peneliti menggunakan teknik triangulasi untuk menguji validitas data. Peneliti menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan untuk teknik analisis data. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan sepeda motor ada lima tahapan dan kepatuhan syariah yang dilakukan oleh KSPPS Usaha Mulya dalam pembiayaan sepeda motor telah sesuai dengan transaksi yang diatur dalam fatwa dan peraturan OJK yang ada namun masih ada satu hal yang belum sesuai yakni mengenai penulisan uang muka di perjanjian akad.

Kata Kunci: kepatuhan syariah, KSPPS, pembiayaan



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp 7692856, 7692859 Fax 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskorn@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TA. 2022/2023

Hari ini Rabu , tanggal 28 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Afdha Humairoh

No.Pokok Mahasiswa : 1910116018

Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Kepatuhan Syariah pada Pembiayaan Sepeda Motor di KSPPS Usaha Mulya Jakarta

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / ~~Tidak Lulus~~ *)*

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Muhammad Anwar Fathoni, Lc, MA.,CDIF.	Ketua	1.
2	Dr. Sufyati HS, SE., MM	Anggota I	2.
3	Prima Dwi Priyatno. B.A.,M.E.	Anggota II **)	3.

Keterangan

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 28 Desember 2022

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprod. Ekonomi Syariah S.1

Muhammad Anwar Fathoni, Lc,
MA.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas semua limpahan rahmat, nikmat sehat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis berbentuk skripsi ini sesuai dengan waktu yang ditentukan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus sampai dengan Desember 2022 dengan judul **“Analisis Kepatuhan Syariah pada Pembiayaan Sepeda Motor di KSPPS Usaha Mulya Jakarta”**. dalam rangka memenuhi kewajiban peneliti sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana. Selama penulisan skripsi ini terdapat banyak pihak yang membantu penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

Bapak Muhammad Anwar Fathoni, Lc, MA. CDIF. selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah. Bapak Prima Dwi Priyatno, BA., ME. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh perhatian dan kearifan membimbing saya selama penyusunan skripsi, serta memberikan bahan masukan yang perlu untuk menyempurnakan penulisan skripsi ini. Terima kasih peneliti ucapkan kepada Bapak/Ibu dosen pengajar dan seluruh staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang telah membantu peneliti dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.

Ucapan terima kasih juga peneliti ucapkan kepada kedua orang tua peneliti, Bapak Rodanah (alm) dan Ibu Sumiyati yang selalu memberikan dukungan serta memanjatkan doa kepada peneliti, memberikan motivasi dan kasih sayang yang begitu luas kepada penulis selama kegiatan perkuliahan maupun selama penyusunan skripsi ini. Lalu kepada Janwar Maulana, Siti Maryam, Atikah Humairoh dan Muhammad Rahmatullah selaku kakak tercinta peneliti yang juga selalu memberikan dukungan dan semangat baik moril maupun materil.

Kepada Vina, Ria, Farah, Dira, Ulfi, Caca, Mira, Tiya, Tasya, Raihan, Akmal, Haris, Habib, Rio dan Farhan selaku teman-teman peneliti yang selalu membantu, memberikan semangat, menjadi teman diskusi sejak awal perkuliahan, dan membantu peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.

Ucapan terima kasih juga peneliti sampaikan kepada pihak KSPPS Usaha Mulya khususnya Ibu Atikah Humairoh, Ibu Luvitha, dan Bapak Yopi Rahman yang telah mengizinkan peneliti melakukan pengumpulan data dan membantu penulis dalam penyelesaian peneliti ini.

Tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan penelitian.

Peneliti menyadari masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini, namun berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak.

Jakarta, 28 Desember 2022

Afda Humairoh

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLI	iii
PENGESAHAN	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK.....	vi
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus penelitian	7
I.3 Perumusan Masalah	7
I.4 Tujuan Penelitian	7
I.5 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
II.1 Penelitian Terdahulu	9
II.2 Landasan Teori.....	18
II.2.1 Kepatuhan Syariah	18
II.2.1.1 Pengertian Kepatuhan Syariah.....	18
II.2.1.2 Ketentuan Kepatuhan Syariah	19
II.2.1.3 Mekanisme Kepatuhan Syariah	20
II.2.2 Pembiayaan	20
II.2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	20
II.2.2.2 Fungsi dan Tujuan Pembiayaan.....	21
II.2.2.3 Pedoman Pembiayaan.....	22

II.2.2.4 Kualitas Pembiayaan	24
II.2.3 Murabahah.....	25
II.2.3.1 Konsep Murabahah.....	25
II.2.3.2 Rukun dan Syarat Murabahah	25
II.2.3.3 Mekanisme Murabahah	26
II.2.3.4 Margin Murabahah	27
II.2.4 Wakalah.....	28
II.2.4.1 Konsep Wakalah.....	28
II.2.4.2 Rukun dan Syarat Wakalah	28
II.2.5 Murabahah Bil Wakalah	28
II.2.5.1 Konsep Murabahah Bil Wakalah.....	28
II.2.5.2 Rukun dan Syarat Murabahah Bil Wakalah	29
II.2.6 KSPPS	30
II.2.4.1 Konsep KSPPS	30
II.2.4.2 Peran dan Fungsi KSPPS.....	31
II.2.4.3 Sistematis Pengawasan pada KSPPS	31
II.2.7 Deskripsi Objek Penelitian.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
III.1 Metode Penelitian.....	34
III.2 Lokasi Penelitian.....	34
III.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	34
III.3.1 Objek Penelitian	34
III.3.2 Subjek Penelitian	35
III.3.3 Sumber Data	35
III.4 Teknik Pengumpulan Data.....	36
III.4.1 Wawancara	36
III.4.2 Observasi	37
III.4.3 Dokumentasi.....	37
III.5 Teknik Validitas Data	37
III.5.1 Triangulasi Data	37

III.6 Teknik Analisa Data.....	38
III.6.1 Reduksi Data.....	38
III.6.2 Penyajian Data.....	39
III.6.3 Penarikan Kesimpulan.....	39
III.7 Riset Desain	39
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	40
IV.1 Kegiatan Wawancara	41
IV.1.1 Wawancara Informan Pertama	41
IV.1.2 Wawancara Informan Kedua	42
IV.1.3 Wawancara Informan Ketiga.....	43
IV.1.4 Wawancara Informan Keempat	43
IV.1.5 Wawancara informan Kelima	44
IV.1.6 Wawancara Informan Keenam	45
IV.1.7 Wawancara Informan Ketujuh.....	45
IV.1.8 Wawancara Informan Kedelapan	46
IV.1.9 Wawancara Informan Kesembilan	47
IV.1.10 Wawancara Informan Kesepuluh	47
IV.2 Kegiatan Observasi	48
IV.3 Kegiatan Dokumentasi	50
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	53
V.1 Mekanisme Pembiayaan Sepeda Motor pada KSPPS Usaha Mulya	53
V.2 Kepatuhan Syariah Pembiayaan Sepeda Motor pada KSPPS Usaha Mulya	55
V.2.1 Akad.....	55
V.2.2 Isi perjanjian	60
V.2.3 Jaminan.....	62
V.2.4 Uang Muka	63
V.2.5 Tabel Kepatuhan Syariah.....	64
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	70
VI.1 Simpulan	70
VI.2 Keterbatasan.....	70
VI.3 Saran.....	71

DAFTAR PUSTAKA.....	72
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	13
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Jumlah KSPPS di Indonesia 2016-2020	1
Gambar 2. Laporan Pembiayaan Sepeda Motor 2018-september 2022.....	6
Gambar 3. Skema murabahah pembelian obyek dilakukan oleh pihak LKS.....	26
Gambar 4. Skema murabahah pembelian obyek dilakukan oleh pihak nasabah ..	27
Gambar 5. Riset Desain Penelitian.....	40
Gambar 6. Wawancara Pertama dengan Bu Atikah.....	42
Gambar 7. Wawancara Kedua dengan Pak Yopi	42
Gambar 8. Wawancara Ketiga dengan Bu Luvitha.....	43
Gambar 9. Wawancara Keempat dengan Pak Janwar.....	44
Gambar 10. Wawancara Kelima dengan Bu Siti Maryam.....	44
Gambar 11. Wawancara Keenam dengan Bu Eni	45
Gambar 12. Wawancara Ketujuh dengan Bu Sinta.....	46
Gambar 13. Wawancara Kedelapan dengan Bu Cindy	46
Gambar 14. Wawancara Kesembilan dengan Pak Andru	47
Gambar 15. Wawancara Kesepuluh dengan Bu Siti Rahma.....	48
Gambar 16. Observasi Website KSPPS Usaha Mulya.....	48
Gambar 17. Observasi KSPPS Usaha Mulya.....	49
Gambar 18. Objek Pembiayaan Sepeda Motor	49
Gambar 19. Penyerahan Objek Pembiayaan kepada Nasabah.....	50
Gambar 20. Pembayaran Angsuran Pembiayaan Sepeda Motor	50
Gambar 21. Form Perjanjian Pembiayaan Murabahah	51
Gambar 22. Form Pengajuan Pembiayaan Murabahah.....	51
Gambar 23. Tabel Angsuran Pembiayaan Sepeda Motor	52
Gambar 24. Brosur KSPPS Usaha Mulya	52

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 2 Transkrip Wawancara Bu Atikah Humairoh
- Lampiran 3 Transkrip Wawancara Pak Yopi Rahman
- Lampiran 4 Transkrip Wawancara Bu Luvitha
- Lampiran 5 Transkrip Wawancara Bu Eni Hartati
- Lampiran 6 Transkrip Wawancara Bu Sinta Yulia
- Lampiran 7 Transkrip Wawancara Bu Cindy Oktavia
- Lampiran 8 Transkrip Wawancara Pak Janwar Maulana
- Lampiran 9 Transkrip Wawancara Pak Andru Fauzi
- Lampiran 10 Transkrip Wawancara Bu Siti Rahma
- Lampiran 11 Transkrip Wawancara Bu Siti Maryam