

MILIK PERPUSTAKAAN
STAIN KEDIRI

**PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK
DI BMI CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)



Oleh :

MAYA KURNIA

9.313.016.03

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)

JURUSAN : SYARIAH

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2007

**PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK DI BMI
CABANG KEDIRI**

MAYA KURNIA
NIM. 9.313.016.03

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



(Drs. Nur Chamid, MM.)
NIP. 150 278 258

Pembimbing II



(Muh. Muhaimin, M.Ag.)
NIP :150 327 298

NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri, 19-juli-2007

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri

Di

JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : MAYA KURNIA

Nim : 9313.016.03

Judul : PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK DI BMI CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediannya Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Drs. Nur Chamid, MM.)

NIP. 150 278 258

Pembimbing II



(Muh. Muhaimin, M.Ag.)

NIP. 150 327 298

NOTA PEMBIMBING

Nomor :

Kediri, 19-juli-2007

Lampiran : 4(empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri

Di

JL. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : MAYA KURNIA

NIM : 9313 016 03

Judul : PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH

DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK DI
BMI CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1)

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

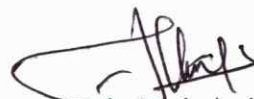
Pembimbing I



(Drs. Nur Chamid, MM.)

NIP. 150 278 258

Pembimbing II



(Muh. Muhaimin, M.Ag)

NIP. 150 327 298

Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri
Dan Diterima Untuk Memenuhi Sebagian
Dari Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu (S-1)
Ekonomi Islam

Pada Tanggal
19-juli-2007

Mengesahkan :

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri

Ketua



[Signature]
Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag
NIP. 150 246 340

Dewan Penguji :

1. Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag.

NIP. 150. 299. 945

[Signature]
()

Renguji Utama

2. Drs. Nur Chamid, MM.

NIP. 150. 278. 258

[Signature]
()

Penguji I

3. Muh. Muhaimin, M.Ag

NIP. 150. 327. 298

[Signature]
()

Penguji II

MOTTO

**HIDUP INI MEMANG PENUH PERJUANGAN, MAJU TERUS PANTANG
MUNDUR DENGAN USAHA DAN DO'A. DAN BERLOMBA-LOMBALAH
DALAM KEBAIKAN.....!!!**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

Untuk ayah dan ibu tercinta, serta ibu dan ayah mertua. Maafkan dosa ananda selama ini dan terima kasih atas segala jasa dan do'a sehingga ananda bisa menyelesaikan studi.

Buat suami tercinta, makasih atas segala pengorbananmu baik waktu, materi maupun moril sehingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini. Meskipun aku sering dimarahi...>>>

Tak lupa buat saudaraku semua, kakakku and kakak ipar, adikku and adik ipar juga and buat si kecil akmal malika yang lucu makasih atas do'a dan dukungan kalian sehingga terselesaikan skripsiku.

Buat shobat-shobatku tercinta dari waktu MAN maupun kuliah, makasih banyak atas kebaikan kalian selama ini dan selalu setia jadi temanku dikala suka duka, aku akan merindukan saat-saat kumpul bersama kalian.

Buat teman-temanku KKN kurindukan saat-saat kita bersama, dan makasih atas semua kebaikan kalian kepadaku dan maafkan segala kesalahanku!!!

ABSTRAKSI

MAYA KURNIA. Dosen Pembimbing (1) Drs. Nur Chamid, MM, (2) M. Muhaimin, M.A.g.: Peranan Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Bank di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kediri (BMI Cabang Kediri). Skripsi Progam Ekonomi Islam Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri 2007.

Kata Kunci : Peranan Pembiayaan, Pendapatan Bank.

Bank syaria'ah adalah bank yang mekanisme kerjanya menggunakan mekanisme bagi hasil, tidak menggunakan mekanisme bunga. Dengan demikian bagi hasil "seharusnya" merupakan mekanisme yang dominan di dalam bank syaria'ah. Kenyataannya, mekanisme produk yang menggunakan kontrak bagi hasil tidak menunjukkan persentase yang cukup tinggi. Dari survei yang pernah dilakukan, kebanyakan bank syaria'ah masih mengedepankan produk dengan menggunakan akad jual beli yaitu *murabahah*, yang mana *murabahah* cenderung merupakan pembiayaan jangka pendek, padahal sebenarnya bank syaria'ah memiliki produk unggulan yang merupakan produk khas dari bank syaria'ah, yaitu pembiayaan dengan sistem *mudharabah*.

Berdasarkan fokus masalah tersebut dapat di indentifikasi masalah yang ada yaitu : 1. Bagaimana mekanisme pembiayaan *murabahah* di BMI Cabang Kediri? 2. Barang-barang apa saja yang bisa didanai dengan menggunakan pembiayaan *murabahah* di BMI Cabang Kediri. 3. Bagaimana peranan pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan di BMI Cabang Kediri. Dan memiliki tujuan penelitian yaitu : 1. Untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *murabahah* di BMI Cabang Kediri 2. Untuk mengetahui barang-barang apa saja yang bisa didanai dengan menggunakan pembiayaan *murabahah* di BMI Cabang Kediri. 3. Untuk mengetahui peranan pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan di BMI Cabang Kediri. Untuk menjawab rumusan masalah tersebut digunakan metode penelitian lapangan yang menggunakan pendekatan kualitatif. Sedang pengumpulan datanya menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Setelah mendapatkan data yang diperlukan selanjutnya adalah analisis data. Analisis data yang digunakan adalah reduksi data, display data, conclusi data.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis mengambil kesimpulan bahwa peranan pembiayaan *murabahah* di BMI Cabang Kediri terbukti signifikan, walaupun menempati peringkat ke 2. Hal ini dikarenakan tidak adanya produk pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *mudharabah* yang berdiri sendiri, yang ada hanya pembiayaan *mudharabah wal murabahah* di peringkat pertama.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Dengan menyebut Asma Dzat tempat berlindung kita penulis memulai skripsi ini, serta segala puja dan puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, serta hidayahNya kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan ucapan *Alhamdulillahirabbi Al- alamiin*.

Semoga untaian Shalawat dan Salam tetap terlimpahkan pada baginda Rasulullah SAW serta keluarga dan sahabat-sahabatnya yang membawa pencerahan menyibak kekelaman, menghantarkan pada kehidupan yang harmonis.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak sekali menjumpai hambatan-hambatan dan kesukaran yang mengaral dan melintang, namun dengan rahmat tuhan dan bantuan dari semua pihak baik berupa sumbangan moril maupun materiil sehingga bisa mengentaskan penulis pada terselesaikannya karya ilmiah ini.

Oleh karena itu tak lupa penulis mengucapkan banyak terima kasih pada semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dan penghargaan yang sangat dalam semoga Allah SWT, membalas atas jasa-jasa beliau, antara lain kepada :

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag sebagai ketua STAIN Kediri sebagai penanggung jawab secara keseluruhan dalam proses pendidikan di STAIN Kediri.
2. Bapak Drs. Nur Chamid, MM selaku dosen pembimbing I dan Bapak Muh. Muhaimin, M.Ag selaku dosen pembimbing II atas kesediannya memberikan tanggapan dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmunya pada penulis selama menjadi mahasiswa di STAIN Kediri.
4. Bapak Pimpinan BMI Kediri dan segenap karyawan serta staf-stafnya.

Penulis menyadari ketidaksempurnaan dalam penulisan skripsi ini, kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi perbaikan karya ilmiah ini. Besar harapan penulis, semoga jasa-jasa mereka yang telah membantu

terselesaikan skripsi ini, diterima dan dibalas oleh Allah SWT, dan semoga pula skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya. *Amiin yaa rabba Al-alamiin.*

Kediri, 26 Juni 2007

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA KONSULTAN	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAKSI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II : LANDASAN TEORI	10
A. Pengertian dan Perkembangan Bank Syari'ah.....	10
B. Sumber – Sumber Pendapatan Bank Syari'ah.....	13
C. Konsep Pembiayaan Murabahah.....	19
D. Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syari'ah.....	30
BAB III : METODE PENELITIAN	34
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	34

B. Kehadiran dan Lokasi Penelitian.....	34
C. Sumber Data.....	35
D. Prosedur Pengumpulan Data.....	35
E. Analisis Data.....	37
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	38
G. Tahap -Tahap Penelitian.....	38
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	40
A. Paparan Data.....	40
1. Sejarah Berdirinya BMI Cabang Kediri.....	41
2. Landasan Hukum.....	42
3. Visi dan Misi.....	42
4. Struktur Organisasi.....	43
5. Bidang Usaha BMI Cabang Kediri.....	45
6. Wilayah Pemasaran.....	50
B. Temuan Penelitian.....	51
1. Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMI Cabang Kediri.....	51
2. Barang – Barang yang Didanai Oleh Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMI Cabang Kediri.....	56
3. Sumber – Sumber Pendapatan BMI Cabang Kediri.....	58
4. Peranan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dalam Meningkatkan Pendapatan di BMI Cabang Kediri.....	60
BAB V : PEMBAHASAN.....	68
A. Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMI Cabang Kediri..	68
B. Barang – Barang yang Didanai Menggunakan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMI Cabang Kediri.....	71
C. Peranan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dalam Meningkatkan Pendapatan di BMI Cabang Kediri.....	73

BAB VI : PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	83
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	91

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. : Wilayah Pemasaran BMI Cabang Kediri.....	50
Tabel 2. : Laporan Laba Rugi BMI Cabang Kediri 2006.....	60
Tabel 3. : Komposisi Penyaluran Dana Bank Syari'ah.....	61
Tabel 4. : Laporan Keuangan BMI Cabang Kediri 2005.....	64
Tabel 5. : Laporan Keuangan BMI Cabang Kediri 2006.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Pedoman Observasi
- Lampiran 3 : Pedoman Dokumentasi
- Lampiran 4 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup