

**ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

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



Oleh :

NANANG AHMAD MA'RUF

9.313.035.02

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)

JURUSAN : SYARI'AH

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

2007


**ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI**

Oleh

Nanang Ahmad Ma'ruf
NIM: 9313.035.02

Disetujui Oleh:

Pembimbing I


(Drs. Nur Chamid MM)
NIP . 150.278.258

Pembimbing II


(Drs. Bambang Soewarsono MM)

NOTA KONSULTAN

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) lembar
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 09 januari 2007

Kepada
**Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri**
Di –
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalaamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan bapak ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Nanang Ahmad Ma'ruf
NIM : 9313.035.02
Judul : **ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT
INDONESIA 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.

Wassalaamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I


(Drs. Nur Chamid, MM)
NIP . 150.278.258

Pembimbing II


(Drs. Bambang Soewarsono, MM)

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) lembar
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 06 Pebruari 2007

Kepada
**Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri**
Di –
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan bapak ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Nanang Ahmad Ma'ruf
NIM : 9313.035.02
Judul : **ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT
INDONESIA CABANG KEDIRI**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 06 Pebruari 2007 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikanya.

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

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Drs. Nur Chamid, MM)
NIP. 150.278.258

Pembimbing II



(Drs. Bambang Soewarsono, MM)

**ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI**

Nanang Ahmad Ma'ruf
NIM: 9313.035.02

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam
Negeri (STAIN) Kediri Pada Tanggal 06 Pebruari 2007

1. Penguji Utama

Imam Annas Muslih, M.HI.


NIP. 150 288 492


(.....)

2. Penguji I

Drs. Nur Chamid, MM

NIP . 150 278 258


(.....)


3. Penguji II

Drs. Bambang Soewarsono, MM


(.....)



Kediri, 06 Pebruari 2007
Ketua STAIN Kediri


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

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبُطْلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (النساء : ٢٩)

Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan jalan kebatilan, kecuali dengan perdagangan yang di lakukan suka sama suka diantara kamu Sesungguhnya Allah maha penyayang kepadamu.

(Surat an-Nisa' 29)¹

¹ Mujamma' malik fadh ki tiba'at mushhaf Asya syarif, *Al-qur'an dan terjemahnya* (Madinah ununawwaroh: Alqur'anul karim kepunyaan raja fahd, 2002) 122

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapak H. Abdul Aziz dan Ibu Hj Rodliyah yang senantiasa selalu membimbingku dengan penuh hikmah dan cinta serta mendoakan dengan penuh ikhlas.
2. kakaku Mamluatul Azizah, Faiqotul Alfiyah dan adiku Binti asmaul khusna yang selalu memberikan spirit dan menyayangiku.
3. Terima kasih buat sahabat-sahabatku yang telah membantu serta memotivasi, guna menyelesaikan skripsi ini.
4. Seseorang yang kuharap menjadi pendamping hidupku.
5. Almamater tercinta STAIN Kediri.

ABSTRAK SKRIPSI

NANANG AHMAD MA'RUF, Dosen pembimbing DRS. NUR CHAMID, MM dan DRS. BAMBANG SOEWARSONO.,MM. : Analisis penerapan konsep pembiayaan *Murabahah* di Bank Muamalat Indonesia cabang Kediri. Ekonomi Islam, syari'ah, STAIN Kediri 2006.

Kata kunci : Analisis penerapan, Konsep pembiayaan *Murabahah*.

Bank Muamalat Indonesia cabang Kediri berusaha menerapkan sistem dan konsep yang sesuai dengan prinsip perbankan syari'ah dan fiqih muamalah. Berdasarkan uraian di atas maka penulis membahas: 1). Bagaimanakah konsep pembiayaan *Murabahah* di BMI cabang Kediri. 2). Apakah penerapan konsep pembiayaan *Murabahah* sudah sesuai dengan prinsip perbankan syari'ah.

Untuk menjawab pertanyaan tersebut dilakukan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini dilakukan pada tanggal 3 juli sampai 7 Agustus 2006, sedangkan pengumpulan datanya menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Setelah mendapatkan data yang di perlukan maka langkah selanjutnya adalah: analisa data, tahap analisa data di lakukan dengan display data, reduksi data dan Conclusi data, sedangkan penafsiran data dengan analisis deskriptif.

Berdasarkan penelitian yang penulis lakukan serta dari data yang terkumpul di ketahui bahwa: pihak BMI cabang Kediri telah melaksanakan penerapan konsep pembiayaan *Murabahah* sesuai prinsip perbankan syari'ah ataupun *fiqih muamalah* walaupun masih ada kekurangan yang belum di penuhi. Prosedur pembiayaan: calon nasabah mengajukan proposal pembiayaan *Murabahah*, nasabah nanti akan di tanya oleh pihak *Marketing* sebenarnya pembiayaan ini untuk apa atau usaha apa karena akad itu harus jelas dan bankpun tidak mau kalau dana yang telah di berikan kepada nasabah digunakan untuk beli atau usaha yang tidak halal, kemudian berapa penghasilan atau gaji pokok nasabah, karena bank mempunyai persyaratan tentang angsuran tidak boleh lebih dari 35% dari gaji pokok atau pendapatan karena bank juga tidak mau mendzolimi nasabah.

Belum adanya supliyer di anggap memberatkan nasabah karena untuk mencari barang yang diinginkan nasabah harus mencari sendiri, padahal dalam *Murabahah* seharusnya jual beli terjadi antara nasabah dan bank yang telah bekerja sama dengan supliyer untuk pengadaan barang.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanir Rahiim

Alhamdulillah berkat rahmat, taufik serta hidayah Allah penulis mampu menyelesaikan tugas penulisan skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN KONSEP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMI CABANG KEDIRI ”, yang merupakan tugas yang diajukan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri, untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S 1) dalam Ilmu Syari’ah, Ekonomi Islam.

Dalam kesempatan ini penulis bermaksud menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberi bantuan berupa arahan dan dorongan selama studi dan penulisan skripsi. Segenap ucapkan terima kasih itu penulis sampaikan kepada :

1. Ketua STAIN Kediri dan Ketua Jurusan SYARI’AH STAIN Kediri beserta staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
2. Bapak Drs. Nur Chamid, MM dan Drs. Bambang Soewarsono, MM selaku dosen pembimbing, yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing dan memberi dorongan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Ade Sofyan selaku Branch Manager yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

4. Ayah dan bunda tercinta serta keluarga yang telah mencurahkan perhatian dan penuh pengertian menemani penulis selama melakukan studi.
5. Teman-teman mahasiswa STAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.

Akhirnya penulis senantiasa berharap dan berdoa' a semua yang telah penulis sebutkan diatas selalu mendapat kasih sayang dan hidayah dari Alloh SWT. Amien.

Kediri, 09 Januari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR SKEMA	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Dan Perkembangan Sistem Perbankan	9
1. Awal kelahiran Sistem Perbankan Syari'ah	9
2. Perkembangan Bank Syari'ah Di Tanah Air	11
B. Produk-Produk Bank Syari'ah	15
1. Penghimpun Dana (<i>Funding</i>)	15
2. Penyaluran Dana (<i>Financing</i>)	16
3. Jasa (<i>Servis</i>)	18
C. Konsep Pembiayaan <i>Murabahah</i>	19
1. Pengertian Pembiayaan Dan Tujuan pembiayaan	19
2. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
3. Landasan Penerapan <i>Murabahah</i>	21
4. Syarat Dan Kaidah-Kaidah yang Berhubungan Dengan <i>Murabahah</i>	23
5. Ketentuan-Ketentuan Umum <i>Murabahah</i>	25
6. Skim Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
7. Keunggulan pembiayaan <i>Murabahah</i>	28

BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	30
B. Kehadiran Peneliti	31
C. Lokasi Penelitian	31
D. Sumber Data	32
E. Teknik Pengumpulan Data	33
F. Analisis Data	34
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	35
H. Tahap-tahap Penelitian.....	36
 BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Paparan Data.....	37
B. Temuan Penelitian.....	48
 BAB V : PEMBAHASAN	55
 BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan	65
B. Saran-saran	66
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I. Data-data pegawai.....	43
Tabel II. Hasil temuan penelitian.....	53

DAFTAR SKEMA

	Halaman
Skema 1. <i>Bai' al-murabahah</i> karena bank tidak memiliki barang	39
Skema 2. <i>Bai' al-murabahah</i> yang mempunyai <i>Suplier</i>	40
Skema 3. Organisasi Bank Muamalat cabang Kediri	54
Skema 4. Proses penanaman dana.....	58
Skema 5. Proses realisasi dana.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Instrumen penelitian

Lampiran 2. Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Surat Keterangan selesai Penelitian

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup