

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERDASARKAN
KETENTUAN FATWA DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN FATWA NO : 84/DSN-MUI/XII/2012
TENTANG METODE PENGAKUAN KEUNTUNGAN *AT-TAMWIL BI AL-
MURABAHAH* DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

(Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh:

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

ASLIH FITROTY

9314.099.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

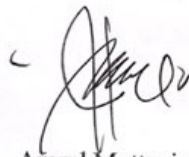
**Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan Ketentuan Fatwa DSN
No : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Murabahah* dan Fatwa No :
84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan *At-Tamwil*
Bi Al-Murabahah di Lembaga Keuangan Syariah
(Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih)**

ASLIH FITROTY

9314.099.17

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

NOTA DINAS

Kediri, 25 Oktober 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : ASLIH FITROTY
NIM : 9314.099.17
Judul : Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan Ketentuan Fatwa DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Murabahah* Dan Fatwa No : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan *At-Tamwil Bi Al-Murabahah* di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih)

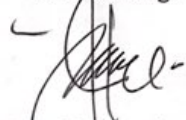
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

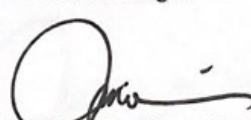
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 15 November 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

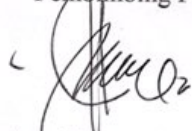
Nama : ASLIH FITROTY
NIM : 9314.099.17
Judul : Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan
Ketentuan Fatwa DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000
Tentang Pembiayaan *Murabahah* Dan Fatwa No :
84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan
Keuntungan *At-Tamwil Bi Al-Murabahah* di Lembaga
Keuangan Syariah (Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang
Cabang Ngadiluwih)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 1 November 2021, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERDASARKAN KETENTUAN
FATWA DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MURABAHAH DAN FATWA NO : 84/DSN-MUI/XII/2012 TENTANG METODE
PENGAKUAN KEUNTUNGAN *AT-TAMWIL BI AL-MURABAHAH* DI LEMBAGA
KEUANGAN SYARIAH (STUDI KASUS DI BPRS ARTHA PAMENANG
CABANG NGADILUWIH)

ASLIH FITROTY

9314.099.17

Telah diujikan didepan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 1 November 2021

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

(.....)

2. Penguji I

Amrul Muttaqin, M.EI

NIP. 19760507 200801 1 013

(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I

NIDN. 2130108301

(.....)

Kediri, 15 November 2021

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI.

NIP. 19750101 199803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ASLIH FITROTY

NIM : 931409917

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

E-mail address : aslihfitroty@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Implementasi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan Ketentuan Fatwa DSN NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Murabahah dan Fatwa NO : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan *At-Tamwil Bi Al-Murabahah* di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 8 Februari 2022

Penulis

(ASLIH FITROTY)

HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا النَّاسُ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ ۖ فَلَا تَغُرَّنَّكُمُ الْحَيَاةُ الدُّنْيَا ۗ

وَلَا يَغُرَّنَّكُم بِاللَّهِ الْغُرُورُ

Wahai manusia ! Sungguh, janji Allah itu benar, maka janganlah kehidupan dunia memerdayakan kamu dan janganlah (setan) yang pandai menipu, memerdayakan kamu tentang Allah. (Q.S. Faatir : 5)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamiin

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT atas hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW sang pelita kehidupan. Tulisan sederhana ini penulis persembahkan kepada :

1. Orang tua tercinta Alm. bapak Suhudin dan Ibu Shofiatun, kakak tersayang Mahsusri Rif'ah, M. Yusron Budiyan dan Fitria Wahyuni serta Moch, Sahal Mahtub, yang selalu mendukung saya, memotivasi saya, menjadi penyulut semangat saya, selalu meberikan kasih sayang yang tulus, serta telah ikhlas melangitkan do'a-do'a yang senantiasa tidak putus.
2. Untuk saudara-saudara saya seluruh keluarga besar Alm.Bapak Bapak Ma'ruf dan Alm. Bapak Syamsuri yang selalu memberikan doa dan dukungannya.
3. Untuk teman-teman saya BISQUAD, DAN Forever serta teman lainnya yang telah membantu, memberikan dukungan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah tahun 2017 yang senantiasa memberikan dukungan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih juga kepada Almamater saya tercinta IAIN KEDIRI.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapatkan syafaatnya. Skripsi ini mengungkap implementasi pembiayaan *murabahah* di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih dari segi pembiayaan *murabahah* dan penetapan margin pembiayaan *murabahah*.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Amrul Muttaqin, M.E.I dan Bapak Moch. Zainuddin, M.E.I., selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
4. Bapak dan Ibu dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
5. Bapak Risdianto selaku Kepala Kantor Cabang BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih, Bapak Afiq Arbianto dan Bapak Ahmad Afifi *Customer Service, Account Officer*, seluruh staff BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih, Ibu Atik nasabah BPRS Artha Pamenang yang telah membantu kelancaran selama penelitian.
6. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga penulis sehingga penulis selesai studi.

7. Ayah Alm. Suhudin, Ibu Shofiatun, Mahsusi Rif'ah, M. Yusron Budiyan dan Moch. Sahal Mahtub yang menemani dengan tabah, setia serta penuh pengertian selama penulis menyelesaikan studi.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi siapa saja yang membaca. Aamiin.

Penulis sadar bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan-kekurangan. Akhirnya penulis tetap berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Kediri, 8 November 2021

Penulis

ASLIH FITROTY

NIM : 9314.099.17

ABSTRAK

FITROTY, ASLIH, 2021. *Implementasi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan Ketentuan Fatwa DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Murabahah Dan Fatwa No : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan At-Tamwil Bi Al-Murabahah di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih)*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Amrul Muttaqin, M.E.I dan (2) Moch. Zainuddin, M.E.I.

Kata Kunci : Implementasi, Pembiayaan *Murabahah*, Margin, Fatwa.

Pembiayaan *murabahah* merupakan akad jual beli antara pihak Bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli. Penerapan pembiayaan *murabahah* sering dikombinasikan dengan akad *wakalah*. Namun penggunaan kedua akad dalam perjanjian perlu diperhatikan, karena tidak sedikit Lembaga Keuangan Syariah yang menerapkan pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* tidak sesuai dengan ketentuan yang sudah ada. Selain itu, dalam penetapan margin juga masih banyak Lembaga Keuangan Syariah yang masih sama dengan Lembaga Keuangan Konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis implementasi pembiayaan *murabahah* dan penetapan margin di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih berdasarkan Fatwa DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Murabahah* dan Fatwa No : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan *At-Tamwil Bi Al-Murabahah* di Lembaga Keuangan Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan jenis penelitiannya yaitu studi kasus. Pengumpulan data diperoleh dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Adapun langkah analisis data yang digunakan yaitu *reduksi* atau penyederhanaan data, penyajian data dan penarikan kesimpulan mengenai penelitian yang telah dilakukan.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut : 1) Implementasi pembiayaan *murabahah* di BPRS Artha Pamenang menggunakan akad *wakalah*. Untuk mendapatkan pembiayaan *murabahah*, nasabah harus datang ke kantor dengan melengkapi persyaratan. Jika nasabah memiliki usaha atau pekerjaan yang jelas, maka pihak BPRS tidak melakukan survei. Dalam penetapan margin di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih dipengaruhi oleh jaminan yang diberikan, jangka waktu angsuran, volume pembiayaan dan kebijakan dari lembaga dengan berpatokan pada BPR Artha Pamenang Konvensional. 2) Implementasi pembiayaan *murabahah* di BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih belum selaras dengan Fatwa DSN NO : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Murabahah* yaitu mengenai pembiayaan yang terbebas dari riba dan pelaksanaan akad

murabahah yang bersamaan dengan akad *wakalah*. 3) Penetapan margin di BPRS Artha Pamenanang Ngadiluwih ini menggunakan metode *flat* sesuai dengan Fatwa No : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan *At-Tamwil Bi Al-Murabahah* Di Lembaga Keuangan Syariah. Namun pelaksanaan fatwa ini tidak selaras karena penetapan marginnya tidak berdasarkan harga pokok barang, melainkan berdasarkan jaminan dan jangka waktu angsuran.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka	9
BAB II : LANDASAN TEORI.....	14
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
2. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16

3.	Manfaat, Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
4.	Jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
5.	Tipe Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Bank Syariah.....	21
6.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
B.	Penetapan Margin.....	23
1.	Pengertian Margin	23
2.	Landasan Hukum Margin.....	24
3.	Penetapan Margin.....	26
4.	Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin	27
5.	Syarat dalam Perhitungan Margin Keuntungan	31
6.	Perhitungan Margin.....	31
7.	Penetapan Margin pada Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
C.	Fatwa Dewan Syariah Nasional	34
1.	Pengertian Fatwa	34
2.	Ketentuan Tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i>	36
3.	Ketentuan dalam Pengakuan Keuntungan.....	38
4.	Ketentuan Tentang <i>Wakalah</i>	40
BAB III : METODE PENELITIAN		42
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	42
B.	Kehadiran Penelitian	43
C.	Lokasi Penelitian.....	43
D.	Sumber Data.....	43
E.	Pengumpulan Data	44
F.	Analisis Data	46
G.	Pengecekan Keabsahan Data.....	47
H.	Tahap-tahap Penelitian.....	48
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN		51
A.	Gambaran Umum BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih	51
1.	Sejarah Berdirinya BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih	51
2.	Visi, Misi dan Motto BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih.....	53

3. Logo BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih	54
4. Struktur Organisasi BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih	55
5. Produk di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih	55
6. Persyaratan dalam Pengajuan Pembiayaan	57
B. Paparan Data	57
1. Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Artha Pamenang	57
2. Penetapan Margin BPRS Artha Pamenang	64
C. Temuan Penelitian.....	66
BAB V – PEMBAHASAN	68
A. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih.....	68
B. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih Berdasarkan Ketentuan Fatwa DSN NO : 04/DSN- MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i>	72
C. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadiluwih Berdasarkan Ketentuan Fatwa No : 84/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Metode Pengakuan Keuntungan <i>At-Tamwil Bi Al-Murabahah</i> Di Lembaga Keuangan Syariah	77
BAB VI – PENUTUP	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Table 1.1	Komposisi Pembiayaan yang Diberikan BPRS tahun 2017 sampai 2020	2
Tabel 1.2	Jumlah Nasabah BPRS Artha Pamenang Bagian Selatan	3
Tabel 1.3	Jumlah Nasabah Pembiayaan di BPRS Artha Pamenang Tahun 2017 sampai 2020	4
Tabel 2.1	Contoh Perhitungan Margin Keuntungan Menurun.....	32
Tabel 2.2	Contoh Metode Perhitungan Margin Keuntungan Rata-Rata.....	32
Tabel 5.1	Contoh Tabel Angsuran	73

DAFTAR GAMBAR

Table 2.1	Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Akad <i>Wakalah</i>	22
Tabel 2.2	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
Tabel 4.1	Logo BPRS Artha Pamenang	54
Tabel 4.2	Struktur Organisasi BPRS Artha Pamenang Cabang Ngadilwih.....	55
Tabel 5.1	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara.....	I
Lampiran 2	Formulir Pengajuan Pembiayaan	II
Lampiran 3	Dokumentasi Penelitian	IV
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian	VII
Lampiran 5	Surat Penelitian di BPRS Artha Pamenang Ngadiluwih	VIII
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup.....	IX