

**METODE PENETAPAN HARGA JUAL BELI MURABAHAH
(STUDI DI BMT BEN TAQWA GODONG KAB. GROBOGAN)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 Dalam Ilmu Syari'ah**



Disusun Oleh :

IKA RAHMAWATI

NIM 092411075

JURUSAN EKONOMI ISLAM

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG 2013**

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
Logol Rt: 04 Rw: 01 Donosari Patebon Kendal
Ahmad Furqon, Lc., MA
Perum Jatisari Rt: 09 Rw: 10 No:27 Blok D6 Mijen Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Ika Rahmawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Ika Rahmawati

NIM : 092411075

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : Metode Penetapan Harga Jual Beli Murabahah di
BMT Ben Taqwa Godong

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 02 Mei 2013

Pembimbing I,



Dr. Ali Murtadho, M.Ag

197 10830 199 503 1 003

Pembimbing II,



Ahmad Furqon, Lc., MA

197 51218 200 501 1002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Telp./Fax. (024) 7601291. 7615387 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Ika Rahmawati
NIM : 092411075
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Metode Penetapan Harga Jual Beli Murabahah**

(Studi kasus pada BMT Ben Taqwa Godong Kab. Grobogan)

Telah Dimunafasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

21 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 21 Juni 2013

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Drs. Mohamad Solek, MA
NIP. 19660318 199303 1 004

Sekretaris Sidang

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji I,

Prof. Dr. H. Mujiono, MA
NIP. 19550228 198303 1 003



Penguji II

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing I,

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing II,

Ahmad Furqon, Lc, MA
NIP. 19751218 200501 2 004

MOTTO



" Sempurnakanlah takaran dan janganlah kamu Termasuk orang-orang yang merugikan; dan timbanglah dengan timbangan yang lurus. dan janganlah kamu merugikan manusia pada hak-haknya dan janganlah kamu merajalela di muka bumi dengan membuat kerusakan" (2s: As-Syua'raa: 181-183)

PERSEMBAHAN

Karya ini persembahkan untuk;

- ☞ Bapak dan Ibu tercinta yang slalu memberikan do'a dukungan serta keikhlasan hati memberikan materi untuk bekal menuntu ilmu, semoga menjadi amal sholeh yang tiada ternilai harganya.*
- ☞ Kakak-kakakku tersayang yang jadi motivator hidupku yang slalu memberikan semangat dan doa.*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 Juni 2013

Deklarator,

Ika Rahmawati

NIM : 092411075

ABSTRAK

Murâbahah adalah jual beli suatu barang dengan pembayaran ditangguhkan pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak bank dan nasabah. Penentuan harga merupakan aspek penting dalam kegiatan pemasaran. Harga menjadi sangat penting untuk diperhatikan, mengingat harga sangat menentukan laku tidaknya produk dan jasa perbankan. Salah dalam menentukan harga akan berakibat fatal terhadap produk yang ditawarkan nantinya. Pada saat ini praktik perbankan syariah dan BMT dalam menentukan kebijakan harga jual yang diinginkan tidaklah terlepas dari rujukan (*benchmark*) kepada suku bunga konvensional, tingkat pesaing (*competitor*), dll. Hal ini didasarkan pada kenyataan bahwa proses penentuan harga jual murabahah adalah tetap dengan menggunakan metode pembebanan bunga *flat rate* dan prinsip *cost of found* yang merupakan pikiran utama dalam perbankan konvensional. Kondisi yang seperti ini menimbulkan adanya persepsi yang kurang baik dari masyarakat bahwa praktik bank syariah atau BMT tidak ada bedanya dengan perbankan konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana proses jalannya transaksi jual beli *murâbahah* di BMT Ben Taqwa. Lalu bagaimana metode yang digunakan dalam menentukan harga (margin) jual beli *murâbahah* di BMT Ben Taqwa.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan menggunakan metode deskriptif yaitu dengan cara memaparkan informasi-informasi yang diperoleh dari BMT Ben Taqwa secara langsung yang berhubungan dengan kebijakan penetapan harga jual beli *murâbahah* kemudian mengevaluasinya dengan berbagai teori yang berkaitan dengan pokok permasalahan penelitian ini, tehnik analisa dengan menggunakan metode deskriptif dengan melakukan analisa terhadap data-data yang telah diperoleh bersifat kualitatif, sampel data yang didapatkan adalah dari data primer yang langsung diperoleh dari BMT Ben Taqwa tentang kebijakan penentuan harga jual *murâbahah*, dan data sekunder yang merupakan data olahan yang sumbernya dapat dipercaya dan dapat dipertanggungjawabkan dengan melakukan studi pustaka, *interview*, internet, dll.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa praktik *murâbahah* yang dilakukan BMT Ben Taqwa selama ini belumlah sempurna dengan konsep syariah, karena masih menggunakan prinsip-prinsip yang ada di konvensional, yang akhirnya penulis menawarkan model formula alternatif baru yang dapat digunakan

dalam menentukan harga jual *murâbahah* agar sesuai dengan akhlak syariah dan lebih berkompetitif lagi.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah BMT Ben Taqwa selama ini belumlah sempurna dengan konsep syariah, karena paradigma yang dimiliki dalam menentukan harga jual *murâbahah* masih menggunakan prinsip-prinsip yang ada dikonvensional. Seperti masih melihat *benchmark* (suku bunga) yang ada di pasar, melihat penentuan suku bunga pesaing.



KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, tuhan yang menciptakan manusia yang kemudian memberikan bimbingan dan petunjuk, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa pencerahan dalam kehidupan seluruh ummat manusia. Kemudian para sahabat dan orang-orang yang mengikutinya.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa dukungan dari semua pihak dengan berbagai bentuk kontribusi yang diberikan, baik secara moril maupun materiil. Dengan kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, beserta seluruh stafnya yang telah memberikan berbagai kebijakan untuk memanfaatkan segala fasilitas di Fakultas Syari'ah.
2. Bapak Ali Murtadho, M.Ag selaku dosen pembimbing I dalam penulisan skripsi ini. Bapak Ahmad Furqon, Lc, MA selaku dosen pembimbing II yang telah mencurahkan waktu, dan pikiran serta dengan penuh kesabaran membimbing dalam proses penulisan skripsi.

3. Seluruh dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo yang telah memberikan pelajaran dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat mencapai akhir perjalanan di kampus IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Ibu yang selalu memberikan dukungan dalam bentuk apapun, terimakasih segala pengorbanan yang telah dilakukan. Do'a restu kalian menjadikan kekuatan untukku.
5. Kakak-kakakku tercinta (mas Anwar, mas kholis, dan mas Idris) yang jadi motivator semangat disetiap langkahku.
6. Kakak iparku (mbk Tri dan mbk Zey), dan tak lupa si ucil Argha yang jadi hiburan disaat hati dan pikiran ini lelah.
7. Keluarga besar Mbah Ali yang senantiasa memberikan do'a dukungan semangat dalam mengarungi hidup di perantauan.
8. Mas yang jauh disana (Zakaria Haburzana) yang jadi inisiator, inspiratif dalam berbagi pengetahuan, pengalaman hidup.
9. Sahabat-sahabatku, teman-teman sekelasku EIB "*The real generation '09*" terimakasih atas pertemanan, kebersamaan yang penuh kehangatan yang tak terlupakan.
10. Bapak Amnan Muqoddam dan Ibu Rofiqotul Makiyyah beserta keluarga selaku pengasuh PP Al-Hikmah yang senantiasa membimbing dan memberikan do'a kepada penulis.
11. Keluarga besar Ponpes Al-Hikmah terimakasih telah menjadi teman satu atap dalam berjuang.

12. Shohib-shohibku kamar az-Zukhruf tercinta: Mba' sa, dwik, Ainur Rofi'ah, mba' ulil, nadia, evin, Uus, anis, silvi, hidayah, Lia, terimakasih atas rasa persaudaraan yang telah kalian berikan.
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih atas segala bentuk kontribusi yang diberikan kepada penulis.

Semoga amal baik kalian mendapat balasan dari Yang Maha Sempurna. Pada akhirnya penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan masukan baik berupa saran maupun kritik demi kelengkapan dan sempurnanya skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 21 Juni 2013
Penulis,

IKA RAHMAWATI
NIM 092411075

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan manfaat.....	4
D. Tinjauan pustaka	5
E. Metodologi Penelitian	10
F. Sistematika penulisan.....	14

BAB II METODE PENENTUAN HARGA JUAL BELI MURABAHAH

A. Jual Beli Murâbahah	15
1. Pengertian.....	15
2. Dasar Hukum Jual Beli Murâbahah.....	17
3. Skema Murâbahah.....	18
4. Rukun dan Syarat Jual Beli Murâbahah.....	19
5. Manfaat dan Resiko Jual Beli Murâbahah	20
B. Harga.....	22
1. Pengertian.....	22
2. Tujuan Penentuan Harga	22
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi suku bunga	24
C. Penentuan Harga Menurut Konvensional	27
1. Metode Penentuan Harga Bank.....	27
2. Jenis-jenis Pembebanan Suku Bunga Kredit.....	30
3. Komponen-komponen Menentukan Bunga Kredit	33
4. Komponen Biaya dalam Model Loan Pricing.....	36
D. Penentuan Harga Menurut Syariah	37
1. Penetapan Margin Keuntungan	39
2. Refrensi Margin Keuntungan.....	40
3. Penetapan Harga Jual	41
4. Pengakuan Angsuran Harga Jual.....	42
5. Persyaratan Untuk Margin Keuntungan.....	43
6. Metode Penentuan Harga Jual (<i>Profit Margin</i>) di Bank Syariah.....	44

BAB III JUAL BELI MURABAHAH di BMT BEN TAQWA

A. Profil BMT Ben Taqwa.....	48
1. Sejarah Berdirinya BMT Ben Taqwa.....	48
2. Visi, Misi dan Prinsip.....	48
3. Struktur Organisasi.....	49
4. Pelayanan BMT Ben Taqwa	50
5. Produk BMT Ben Taqwa	51
B. Pelaksanaan Transaksi Jual Beli Murâbahah serta Metode Penentuan Harga	
Jual Beli Murâbahah BMT Ben Taqwa	52
1. Pembiayaan Langsung Cair (LC).....	53
2. Pembiayaan dengan Survey.....	54

BAB IV ANALISIS METODE PENENTUAN HARGA JUAL BELI MURABAHAH BMT BEN TAQWA GODONG KAB. GROBOGAN

A. Proses Mekanisme Transaksi Jual Beli Murâbahah.....	57
B. Metode Penentuan Harga Jual di BMT Ben Taqwa	57
C. Kritikisasi Kebijakan Penentuan Harga Jual Beli di BMT Ben Taqwa...	62
D. Formulasi Penentuan Harga Jual Yang di Ajukan.....	63

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	69
B. Saran-saran.....	70
C. Penutup	71

DAFTAR PUSTAKA

CURICULUM VITAE

BIODATA

LAMPIRAN