

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KOPERASI JASA  
KEUANGAN SYARI'AH BMT GIRI MURIA KUDUS**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Dibuat oleh:

**ETTY MULYANI**

**112503028**

**PROGRAM DIII PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
2014**

Drs. Saekhu . MH

Ds. Krasak, RT:03/11 Pecangaan, Jepara

Dosen Fakultas Ekonomi danh Bisnis Islam

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. ETTY MULYANI

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudari :

Nama : Ety Mulyani

NIM : 112503028

Judul : PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KJKS  
BMT GIRI MURIA KUDUS.

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Pembimbing

Drs. SAEKHU, MH

NIP.1969012019944031004



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tlp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Nama : Etty Mulyani  
NIM : 112503028  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : "Penerapan Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT Giri Muria Kudus"

Telah dimunahkan oleh Dewan Pengujian Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

23 Mei 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 23 Mei 2014

Ketua Sidang

Ghufroon Ajib, Drs., M.Ag  
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji I

M. Nadzir, MSI  
NIP. 19730923 200312 1002

Sekretaris Sidang

Saekhu, Drs., MH  
NIP. 19690120 199403 1004

Penguji II

A. Turmudi, SH., M.Ag  
NIP. 19690708 200501 1004



Pembimbing

Saekhu, Drs., MH  
NIP. 19690120 199403 1004

## MOTTO



*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu Mengetahui”.*  
(QS. Al-Baqarah (2) 280)

## **PERSEMBAHAN**

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahNya. Dengan kerendahan, niat, perjuangan, pengorbanan dan usaha keras yang diiringi dengan do'a ikut memberikan warna dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, maka dengan bangga kupersembahkan karya yang sederhana ini khusus orang-orang yang selalu setia berada dalam ruang dan waktu kehidupanku, special thanks to :

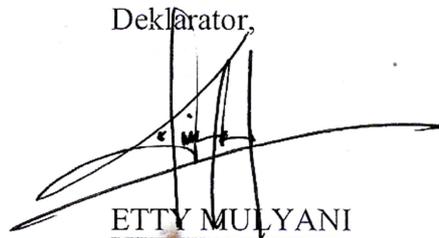
- ❖ Bapak dan ibuku (Suhardono & Rumiwati) terima kasih atas pengorbanan, perhatian dan do'a restunya yang telah mengantarkanku sampai kejenjang perguruan tinggi. Kalian adalah motivasiku.
- ❖ Untuk kakek nenekku Hj. Suparsi, Sujono, & Sundari yang kucintai terima kasih atas do'a dan nasehat-nasehatnya selama ini.
- ❖ Untuk keluarga besar semuanya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan arahnya.

## DEKLARASI

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

Semarang, 23 Mei 2014

Deklarator,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'ETTY MULYANI', is written over a horizontal line. The signature is somewhat stylized and overlaps the line.

ETTY MULYANI

112503028

## ABSTRAK

Bank Syariah sebagaimana bank konvensional memiliki fungsi sebagai perantara jasa keuangan (financial intermediary), memiliki tugas pokok yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Perbedaan mendasar antara kedua bank tersebut hanyalah bank syariah melakukan kegiatan usahanya tidak berdasarkan bunga (interest fee), namun didasarkan pada prinsip syariah atau prinsip pembagian keuntungan dan kerugian.

Murabahah merupakan pembiayaan bank syariah melalui system jual beli untuk atau jasa dengan kesepakatan keuntungan dan jangka waktu tertentu. Mekanisme ini bisa digunakan untuk kebutuhan modal kerja atau kepemilikan sebuah barang dengan cara dicicil. Murabahah merupakan akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan margin keuntungan yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Dalam penelitian ini membahas tentang **penerapan pembiayaan murabahah di KJKS BMT Giri Muria Kudus**. Adapun tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penerapan dan faktor yang mempengaruhi profitabilitas KJKS BMT Giri Muria Kudus.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian Field Research, yaitu penelitian lapangan. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif. metode pengumpulan data menggunakan kuesioer dan interview (wawancara).

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, dimana tanpa rahmat dan berkatnya penulis bukanlah siapa-siapa dan tidak mampu menjalani kehidupan ini dengan baik, sehingga penulis dapat menyelesaikan proses Tugas Akhir ini.

Setelah melalui beberapa tahap pembelajaran dan pengorbanan pikiran, waktu, tenaga dan materi akhirnya penulis mendapat peluang untuk menulis Tugas Akhir yang berjudul “PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KJKS GIRI MURIA KUDUS”. Disusun untuk syarat memperoleh gelar Ahli Madya (AMD) program studi Perbankan Syariah (D III) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

Tugas Akhir ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan setulus-tulusnya penulis sampaikan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag. Selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu di kampus IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang yang saya kagumi dan hormati.
3. Bapak Dr. H. Wahab Zaenuri, MM. Selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo yang saya hormati.

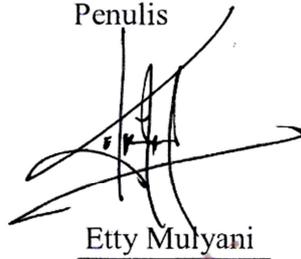
4. Bapak H. M. Fauzi,SE, MM selaku ketua jurusan DIII Perbankan Syariah yang saya hormati pula.
5. Terkhusus untuk dosen pembimbing Tugas Akhir, Bapak Drs. Saekhu terima kasih atas kesabaran, waktu dan masukannya, tanpa bapak mungkin penulis tidak dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
6. Para Dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo terima kasih bapak ibu atas ilmu-ilmu pengetahuan yang telah diberikan kepada saya selama belajar di IAIN Walisongo Semarang ini.
7. Bapakku Suhardono terima kasih karena sudah bekerja keras untuk membiayaiku sejak aku kecil sampai sekarang. Dan ibuku Rumiwati yang senantiasa tiada henti-hentinya mendo'akan dan memberi dukungan untuk anak sulungnya agar menjadi orang sukses yang berbakti dan berguna bagi nusa, bangsa dan agama. Do'a restu bapak ibu adalah motivasi dihidupku. Dan seluruh keluarga besar ku, terima kasih atas perhatian dan dukungannya. Akan aku kenang jasa-jasa kalian...
8. Kepada keluarga bapak supriyono dan ibu yani terima kasih telah memberikan tempat kost untuk istirahat dan menjadi orang tua kedua untuk saya selama di Semarang. Maaf kalau selama saya ditempat bapak ibu ada tingkah laku saya yang kurang berkenan.
9. Sahabat sahabatku dirumah, dikost, dan di dunia maya yang sangat saya sayangi, maaf tidak dapat saya sebut satu persatu, terima kasih atas motivasi yang kalian berikan, karna kalian aku mengerti arti persahabatan yang sesungguhnya.

10. Teman- teman mahasiswa D III Perbankan Syariah khususnya kelas PBS A angkatan 2011. Thanks for you, kalian telah memberikan warna dalam hidupku selama kuliah dulu.
11. Terkhusus buat temanku Inna Maulidah (Alm), terima kasih atas kesan yang kau berikan padaku, semoga kau tenang disana Wisuda ini untukmu juga nduk...
12. Semua pihak yang tidak aku sebut satu persatu, terima kasih banyak atas bantuan moral maupun material dalam proses penyelesaian penyusunan Tugas Akhir ini.

Besar harapan yang penulis paparkan dalam karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, untuk itu mohon saran dan kritik yang penulis harapkan dari pembaca untuk menuju proses kesempurnaan. Tulisan ini adalah sebuah karya sederhana yang senantiasa dapat berguna, manfaat, dan faidahnya dimasa mendatang. Amin...

Semarang, 23 Mei 2014

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Etty Mulyani', written over a horizontal line.

Etty Mulyani

112503028

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL	
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
D. Jenis Data .....	6
E. Metodologi Penelitian .....	6
F. Teknik Pengumpulan Data Lapangan .....	7
G. Teknik Analisis Data .....	8
H. Sistematika Penulisan .....	9

## BAB II : GAMBARAN UMUM KJKS BMT GIRI MURIA KUDUS

A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Giri Muria Kudus .....	10
B. Visi dan Misi KJKS BMT Giri Muria Kudus .....	11
C. Legalitas Perusahaan .....	12
D. Kelembagaan .....	12
E. Struktur Orgnisasi .....	13
F. Susunan Pengurus dan Pengelola .....	15
G. Produk dan Layanan .....	16

## BAB III : PEMBAHASAN

A. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	19
B. Fatwa DSN tentang Ketentuan Pembiayaan Murabahah .....	23
C. Landasan Syari'ah Murabahah .....	27
D. Tujuan dan Manfaat pembiayaan Murabahah .....	29
E. Karakteristik Pembiayaan Murabahah .....	30
F. Persyaratan Pembiayaan Murabahah .....	30
G. Kelebihan dan Kekurangan pembiayaan Murabahah .....	31
H. Penerapan Pembiayaan Murabahah .....	31

## BAB IV : PENUTUP

A. Kesimpulan .....	40
B. Saran .....	41
C. Penutup .....	41

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN – LAMPIRAN