

**PENERAPAN MARGIN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI  
BMT WALISONGO CABANG PAPANDAYAN SEMARANG  
TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3) Dalam Ilmu  
Perbankan Syariah



Oleh :

**USWATUL KHOERiyAH**

**NIM. 132503084**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN WALISONGO SEMARANG  
2016**

Taufiq Hidayat, Lc., MIS.  
Perum. PEPABRI Rt/Rw 02/05 Borokulon Banyu urip,  
Purworejo

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Uswatul Khoeriyah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Uswatul Khoeriyah

NIM : 132503084

Judul : "PENERAPAN MARGIN  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT  
WALISONGO CABANG  
PAPANDAYAN SEMARANG"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, Mei 2016  
Pembimbing,  
  
Taufiq Hidayat, Lc., MIS.  
NIP. 19720707200641002



Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus Iii Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7608454 Semarang, 50185  
Website : febi.Walisongo.ac.id – Email : Febiwalisongo@gmail.com

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PENGESAHAN

Nama : Uswatul Khoeriyah  
Nim : 132503084  
Judul : PENERAPAN MARGIN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT  
WALISONGO CABANG PAPANDAYAN SEMARANG\*

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji D3 Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan LULUS dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal :

14 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah tahun akademik 2016 / 2017.

Semarang, 14 Juni 2016

Penguji I

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



Penguji II

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

Penguji III

  
Dr. H. Musahadi, M.Ag.  
NIP.19690709 199403 1 003

Penguji IV

  
Drs. H. Wahab, MM.  
NIP.19690908 200003 1 001

Pembimbing

  
Taufiq Hidayat, Lc., MIS.  
NIP. 19720307 20064 1 002

## MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ

إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ

اللَّهُ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu”. (An-Nisa 29)

## **PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini
2. Nabi Muhammad SAW, atas islam yang beliau bawa, shalawat dan salam semoga selalu tercurah dengan kemuliaannya menjadi inspirasi penulis dalam mengarungi kehidupan
3. Ayahanda Subari (Alm) dan Ibunda Jumlati tercinta dengan curahan kasih sayang yang tulus dan pengorbanan yang diberikan agar putrinya bisa menuntut ilmu setinggi mungkin
4. Kakak dan Adik saya yang saya sayangi, yang telah mendukung agar cepat lulus
5. Untuk Bapak Taufiq Hidayat, Lc., MIS. saya ucapkan terimakasih karena telah bersedia membimbing saya, bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing penyusun Tugas Akhir ini hingga terselesaikan dengan baik
6. Sahabat-sahabat saya tercinta Naiz Durrotul Lana, Ravika Dwi Alimah, Nur Kholifah, Yunita Tri Rahayu, Norma Sukmawati, Shofwataa'yun dan semua sahabat-sahabat yang terlalu panjang jika saya sebutkan satu persatu yang telah mendukung, memberikan semangat dan dorongan kepada saya
7. Seluruh pengelola BMT Walisongo Cabang Papandayan Semarang yang telah membantu saya dalam penyusunan Tugas Akhir
8. Semua pihak yang telah memberikan motivasi dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

## **DEKLARASI**

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

Semarang, Mei 2016

Deklarator,

**Uswatul Khoeriyah**

**132503084**

## ABSTRAK

BMT merupakan lembaga keuangan non-bank yang kegiatannya menghimpun dan menyalurkan dana. Menyalurkan dana dengan cara memberikan pembiayaan kepada anggota yang membutuhkan dana. Salah satu lembaga keuangan yang kegiatannya menyalurkan dana yaitu BMT Walisongo Semarang dan salah satu pembiayaan yang diberikan adalah pembiayaan murabahah yaitu dengan sistem jual beli ditambah dengan margin keuntungan yang sesuai dengan kesepakatan antara pihak BMT dengan anggota. Margin yang diberikan oleh BMT Walisongo kepada anggota antara 1,5% sampai dengan 2% selama tidak memberatkan anggota.

Dari pengangkatan judul Penerapan Margin Pembiayaan Murabahah di BMT Walisongo Semarang, maka dapat dirumuskan permasalahan yakni sebagai berikut: Bagaimana prosedur pembiayaan murabahah di BMT Walisongo Semarang, Apakah faktor-faktor yang mempengaruhi margin pembiayaan murabahah di BMT Walisongo Semarang, dan Bagaimana perhitungan margin pembiayaan murabahah di BMT Walisongo Semarang. Penulis menggunakan tiga metode dalam pengumpulan data primer maupun sekunder yaitu dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi. Dalam menganalisis data penulis menggunakan metode analisis deskriptif. Jenis penelitian yang dilakukan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*).

Dari hasil penelitian tersebut penulis menyimpulkan bahwa pembiayaan murabahah adalah produk yang paling diminati di BMT Walisongo Semarang. Prosedur dalam pembiayaan murabahah di BMT Walisongo, anggota telah mempunyai uang muka dan BMT hanya membayar sebagiannya kemudian anggota membayar angsuran perbulannya ke BMT Walisongo. Dan anggota membeli barang sendiri kemudian BMT hanya menyediakan uang. Faktor-faktor yang mempengaruhi margin pembiayaan murabahah di BMT Walisongo Semarang yaitu, jumlah pinjaman, kemampuan membayar, jangka waktu, pendapatan, loyalitas.

Kata kunci: *Baitu Maal Wat Tamwil, Murabahah, Pembiayaan, Margin, Margin Pembiayaan Murabahah.*

## KATA PENGANTAR

Allhamdulillahhi robbil'alamin, puji syukur penulis sampaikan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya sekalipun dalam bentuk yang sederhana guna memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai gelar Ahli Madya pada program Diploma 3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis mencoba menganalisis pengaruh Lembaga Keuangan Syari'ah terhadap perkembangan ekonomi menengah. Dukungan penelitian ini berasal dari hasil pendidikan formal yang penulis peroleh selama duduk dibangku kuliah, bimbingan dan petunjuk dari dosen pembimbing kesempatan dan fasilitas yang diberi pihak manajemen BMT Walisongo Papandayan Semarang serta liniatur-liniatur sebagai penunjang yang penulis rangkai dalam satu bentuk judul: **“Penerapan Margin Pembiayaan Murabahah di BMT Walisongo Cabang Papandayan Semarang”**.

Terwujudnya Tugas Akhir tidak lepas bantuan, bimbingan motivasi semua pihak oleh karena itu ijinilah penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat hidayah dan taufik Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan lancar tanpa halangan yang berarti.

2. Nabi Agung Muhammad SAW merupakan suri tauladan dalam menjalani kehidupan di Dunia yang senantiasa penulis tunggu syafa'atnya baik di Dunia maupun Akhirat.
3. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM., selaku Kepala Program Studi D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Taufiq Hidayat, Lc., MIS. saya ucapkan terimakasih karena telah bersedia membimbing saya, bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan fikiran dalam membimbing penyusun Tugas Akhir ini hingga terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh dosen pengajar Program Diploma 3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
8. Bapak, ibu, kakak dan adek tersayang dan terkasih yang selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Segenap jajaran Karyawan BMT Walisongo Cabang Papandayan Semarang.

Akhirnya, penulis menyadari atas keterbatasan yang miliki dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, sehingga masih ditemui banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Oleh karena itu penulis sangat menantikan kritik dan saran yang membangun dari pembaca.

Namun sekecil apapun karya ini, penulis berharap hasil Tugas Akhir ini akan bermanfaat bagi pembaca.

Semarang, Mei 2016

Penulis

Uswatul Khoeriyah

## DAFTAR ISI

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

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Metodologi Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	11

### **BAB II : TINJAUAN TEORI**

<b>A. Pembiayaan .....</b>	<b>14</b>
1. Pengertian Pembiayaan.....	14
2. Tujuan Pembiayaan .....	15
3. Fungsi Pembiayaan.....	19

4. Jenis-jenis Pembiayaan .....	22
<b>B. Murabahah.....</b>	<b>29</b>
1. Pengertian Murabahah .....	29
2. Dasar Hukum Murabahah .....	30
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	32
4. Bentuk-bentuk akad Murabahah .....	34
5. Fatwa DSN Tentang Ketentuan Murabahah .....	35
6. Manfaat dan Resiko Ba'i Al-Murabahah ..	38
7. Aplikasi pembiayaan Murabahah .....	40
8. Skema Ba'i Al-Murabahah .....	45
<b>C. Penerapan Margin.....</b>	<b>46</b>

### **BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

<b>A. Latar Belakang Pendirian BMT Walisongo Semarang .....</b>	<b>57</b>
<b>B. Visi, Misi, dan Motto BMT Walisongo Semarang .....</b>	<b>58</b>
<b>C. Rencana Strategi BMT Walisongo .....</b>	<b>59</b>
<b>D. Kepengurusan dan Struktur Organisasi .....</b>	<b>62</b>
<b>E. Produk-produk BMT Walisongo Semarang ..</b>	<b>65</b>
<b>F. Tantangan BMT Walisongo Semarang.....</b>	<b>76</b>

#### **BAB IV : PEMBAHASAN**

<b>A.</b> Prosedur Pembiayaan Murabahah di BMT Walisongo Semarang .....	78
<b>B.</b> Perhitungan Margin Pembiayaan Murabahah di BMT Walisongo Semarang .....	86

#### **BAB V : PENUTUP**

<b>A.</b> Kesimpulan .....	91
<b>B.</b> Saran .....	92
<b>C.</b> Penutup .....	93

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**