

**APLIKASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH
BMT AL HIKMAH UNGARAN**



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah**

Oleh:

LUTKHIYAH

102503044

**D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Bapak Wahab Zaenuri, MM.

Bangetayu wetan

Rt 02/01 Genuk

Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) ekslembar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sdr. Lutkhiyah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah tugas akhir Saudara:

Nama : Lutkhiyah

NIM : 102503044

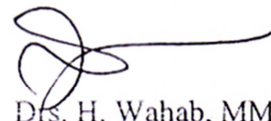
Judul : **APLIKASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI KOPERASI
JASA KEUANGAN SYARI'AH BMT AL-HIKMAH UNGARAN**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera di ujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,



Drs. H. Wahab, MM.

19690908 200003 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601295 Semarang 50185

PENGESAHAN

NAMA : Lutkhiyah

NIM : 102503044

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude / Baik / Cukup pada tanggal : 30 Mei 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh Gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 30 Mei 2013

Ketua Sidang

Drs. Saekhu, MH.

19690120 199403 1 004



Sekretaris Sidang

Drs. H. Wahab, MM.

19690908 200003 1 001

Penguji I,

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag

19550228 198303 1 003

Penguji II,

H. Muhammad Saifullah, M.Ag

19700321 199603 1 003

Pembimbing I,

Drs. H. Wahab, MM.

19690908 200003 1 001

Pembimbing II,

Heny Yuningrum, SE., M.Si

19810609 200710 2 005

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 satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 Mei 2013

Deklarator,

Lutkhivah

NIM. 102503044

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya keinginan anggota ingin memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota. Dengan demikian anggota membutuhkan pembiayaan untuk barang yang diinginkan. BMT Al Hikmah menerapkan produk pembiayaan *murabahah* yang diterapkan pada pembiayaan multi barang ini pada anggota bertujuan agar anggota dapat memiliki barang atau peralatan usaha tersebut guna mendukung kegiatan usaha. Namun, pembiayaan multi barang ini memiliki anggota yang sedikit, padahal pembiayaan multi barang ini mendapat solusi untuk menjawab permasalahan tersebut. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis menemukan sebuah produk penyaluran dana untuk menyelesaikan masalah yang sering diperdebatkan masyarakat dan juga menarik untuk diketahui oleh masyarakat agar produk ini mampu bersaing di pasaran, oleh karena itu penulis tertarik mengambil judul “Aplikasi Pembiayaan Akad Murabahah Di Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah BMT Al Hikmah Ungaran”. Dengan rumusan masalah : bagaimana penerapan dan bagaimana teknis penghitungan margin pada pembiayaan kad *murabahah* di Koperasi jasa keuangan syari’ah BMT Al Hikmah Ungaran.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (field reseach), sumber data yang digunakan pada penelitian adalah data primer dan data sekunder. Adapun metode yang digunakan peneliti adalah metode observasi, wawancara (interview) dan dokumentasi. Adapun hasil penelitian di BMT Al Hikmah Ungaran akad *murabahah* diterapkan pada pembiayaan multi barang, pembiayaan diperuntukan bagi anggota yang menginginkan memiliki barang, peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota. Didalam akad *murabahah* di BMT Al Hikmah mengacu pada Undang-Undang Perkoperasian Nomor 17 Tahun 2012, karena badan hukum yang paling mungkin untuk BMT adalah koperasi dan Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000 yang mengatur tentang pembiayaan *murabahah*.

MOTTO

Do not be proud of what you have. Proud of how you get what you got.

*“Jangan pernah bangga dengan apa yang kamu punya, banggalah dengan
bagaimana cara kamu mendapatkannya”*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini ku persembahkan kepada :

- ❖ Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta anugerah yang tak ternilai kepadaku dan semua makhluk di dunia ini.
- ❖ Kedua orang tuaku tercinta Ibu Mu'jizah dan Bapak Muzamil terimakasih atas do'a dan restu yang telah diberikan sehingga Allah SWT memberi ridhoNya, hingga usainya Tugas Akhir ini.
- ❖ Adeku satu-satunya dek Rudi jangan bandel yah dek jadi anak yang berguna bagi keluarga dan masyarakat.
- ❖ Teman-teman senasib seperjuanganku D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2010.
- ❖ Kepada pihak BMT Al Hikmah Ungaran terima kasih banyak atas bantuannya dan segenap karyawan.
- ❖ Bapak ibu kost terimakasih sudah mau jadi orang tuaku selama di Semarang, terimakasih juga kost-kostan nya
- ❖ Teman-teman kost El-mahmmud Jaya (marcuplis, marlindut, mbkncus, mbkmamik, lue-lue gue-gue, rohmah, liya) terimakasih atas semua warna yang telah kalian torehkan dalam hari-hari ku,,,
- ❖ Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih banyak.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Shalawat serta salam tak lupa kita panjatkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul : **“Aplikasi Pembiayaan Akad Murabahah Di Koperasi Jasa Keuangan Syaria’ah Bmt Al-Hikmah Ungaran”**. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Diploma 3 (D III) pada jurusan Perbankan Syari’ah Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis meyakini sepenuhnya bahwa semua proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M., selaku Ketua Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen pengajar Program D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Muhari, S.Ag selaku Manajer BMT Al-Hikmah Ungaran.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, 20 Mei 2013

Penulis,

Lutkhiyah

NIM. 102503044

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
DEKLARASI	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan.....	6
D. Manfaat.....	6
E. Telaah Pustaka.....	7
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	10

BAB II KONDISI UMUM BMT AL HIKMAH UNGARAN

A.	Sejarah berdirinya BMT Al Hikmah Ungaran.....	12
B.	Visi dan Misi BMT Al Hikmah.....	13
C.	Tujuan BMT Al Hikmah.....	14
D.	Sasaran BMT Al Hikmah.....	14
E.	Identitas Umum BMT Al Hikmah.....	15
F.	Kelembagaan.....	15
G.	Struktur Organisasi.....	16
H.	Tugas-tugas Pengelola.....	17
I.	Jenis-jenis Produk.....	26

BAB III PEMBAHASAN

A.	Definisi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
1.	Definisi <i>Murabahah</i>	30
2.	Definisi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	32
3.	Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
4.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	38
B.	Landasan Syari'ah <i>Murabahah</i>	39
C.	Fatwa DSN Tentang Ketentuan Akad <i>Murabahah</i>	41
D.	Mekanisme Pelaksanaan Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	44
E.	Karakteristik Pembiayaan <i>Murabahah</i>	45
F.	Persyaratan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
G.	Tujuan dan Manfaat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	47

H.	Aplikasi Akad <i>Murabahah</i> Pada Pembiayaan di BMT Al Hikmah ..	48
I.	Perhitungan Margin pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Al Hikmah	49
J.	Analisis	51

BAB IV PENUTUP

A.	Kesimpulan.....
B.	Saran.....
C.	Penutup.....

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN