

**HAK ATAS KEPEMILIKAN DISKON PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH**
**(Studi Kasus Pembiayaan Murabahah di BMT “Asy-Syifa”
Kendal)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Dalam Ilmu Syariah



Oleh:

Khoiro Aulit Taufiqo

NIM 092311030

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARIAH
IAIN WALISONGO SEMARANG
2014**

Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum

Perum Griya Lestari B 3/12 Ngaliyan Semarang

Dr. Mahsun, M.Ag

Pakelsari Rt.01 Rw.07 Bulurejo Mertoyudan Kab. Magelang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.

Hal : Naskah skripsi

A.n. Sdr. Khoiro Aulit Taufiqo

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

Di Semarang

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Khoiro Aulit Taufiqo

NIM : 092311030

Judul : **Hak Atas Kepemilikan Diskon pada Pembiayaan Murabahah**

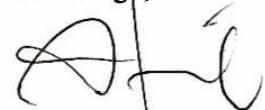
(Studi Kasus Pembiayaan Murabahah di BMT As-Syifa' Kendal)

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,



Moh Arifin, S.Ag, M.hum.

NIP. 19711012 197703 1 002

Pembimbing II,



Dr. Mahsun, M.Ag

NIP. 19671113 200501 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH**

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

PENGESAHAN

Nama : **Khoiro Aulit Taufiqo**

NIM : **092311030**

Jurusan : **Muamalah**

Judul Skripsi : **HAK ATAS KEPEMILIKAN DISKON PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT ASY-SYIFA' KENDAL)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Pengaji Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

23 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam Ilmu Muamalah Fakultas Syariah tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 25 Juni 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Nur Hidayati Setyani, S.H, M.H.
NIP. 19670320 199303 2 001

Pengaji I,

Dr. H. Ali Imron, M.Ag
NIP. 19730730 200312 1 003

Pembimbing I,

Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum
NIP.19711012 197703 1 002

Sekretaris,

Dr. Mahsun, M.Ag.
NIP. 19671113 200501 1 001

Pengaji II,

Afif Noor, S.Ag, S.H, M.Hum
NIP. 19760615 200501 2 004

Pembimbing II,

Dr. Mahsun, M.Ag
NIP. 19671113 200501 1 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya yang senantiasa memberikan arahan dan doa yang tak henti sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak dan adik saya yang selalu menemani saya dalam setiap waktu.
3. Saudara-saudara saya MUA'09 Community, Fuad, Aziz, Sholihin, Gacoz, dan semuanya yang telah memberikan kritik, saran dan pelajaran hidup yang sangat berharga bagiku. Kalian sangat luar biasa!
4. Rekan-rekan saya guru BTA SMP 30 Semarang yang senantiasa memberikan dorongan untukku.
5. Teman-teman CAKOPA (Cah Koplak Pecinta Alam) yang telah memberikan inspirasi dan warna dalam kehidupan saya.
6. Rekan-rekan saya jajaran pengurus GP Anshor Kecamatan Ngaliyan, terima kasih untuk semuanya.
7. Calon pendamping hidup saya kelak.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang 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, 13 Juni 2014
Deklarator

Khoiro Aulit Taufiqo
NIM. 092311030

ABSTRAK

BMT “Asy-Syifa” sebagai lembaga keuangan syariah mempunyai salah satu produk unggulan yaitu *murabahah*. *Murabahah* adalah jual beli dimana penjual memberitahukan harga pokok dan keuntungan yang akan didapat kepada nasabah sesuai dengan kesepakatan. Berkaitan dengan pengadaan barang, BMT “Asy-Syifa” mengandeng beberapa *supplier*. Barang yang ditawarkan *supplier* tersebut dirasa menjadi keinginan mayoritas calon anggota. Adanya hubungan antara pihak BMT “Asy-Syifa” dengan *supplier* dalam akad *murabahah* memungkinkan pihak *supplier* memberikan potongan harga (diskon). Diskon pada pembiayaan *murabahah* di BMT “Asy-Syifa” Kendal adalah menjadi hak BMT. Padahal menurut teori *murabahah* dan Fatwa DSN-MUI seharusnya diskon dalam *murabahah* adalah hak nasabah, karena harga dalam jual beli *murabahah* adalah harga beli (harga asli), bukan harga jual, sehingga dapat mengurangi beban biaya yang ditanggung oleh pihak nasabah selaku pembeli.

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui siapa yang berhak atas diskon pembiayaan *murabahah* di BMT “Asy-Syifa” Kendal dan bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap praktik hak atas kepemilikan diskon pada pembiayaan *murabahah* di BMT “Asy-Syifa” Kendal.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Sumber data primer dari penelitian ini adalah data yang diperoleh dari jajaran direksi dan staf karyawan BMT “Asy-Syifa”. Kemudian untuk sumber data sekunder adalah data yang mendukung atau berkaitan dengan tema yang diangkat, misalnya fatwa DSN-MUI, atau teori-teori yang berkaitan dengan pembahasan. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Dalam analisis data, penulis menggunakan metode deskriptif, yaitu prosedur pemecahan masalah yang diselidiki dengan menggambarkan / melukiskan keadaan subjek / objek penelitian (seorang, lembaga, masyarakat dan lain-lain) pada saat sekarang berdasarkan fakta-fakta yang tampak atau sebagaimana adanya. Dan kemudian dianalisis dengan menggunakan metode analisis normatif, yaitu suatu pendekatan hukum yang digunakan untuk mengkaji data dengan menggunakan kaidah-kaidah hukum Islam yang sesuai dengan Al-Qur'an, hadits, dan pendapat ahli hukum (ulama).

Hasil penelitian *pertama*, Dalam praktik di BMT “Asy-Syifa”, diskon pada pembiayaan *murabahah* di BMT “Asy-Syifa” menjadi hak pihak BMT, karena BMT “Asy-Syifa” menjadi pelanggan tetap dari beberapa *supplier*, sehingga *supplier* memberikan hadiah berupa potongan harga (diskon) kepada BMT “Asy-Syifa”. *Kedua*, Penentuan hak atas diskon pada pembiayaan *murabahah* di BMT “Asy-Syifa” belum sesuai hukum Islam. Karena pada praktiknya diskon tersebut menjadi milik BMT, padahal seharusnya diskon pada pembiayaan *murabahah* tersebut menjadi milik anggota.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan rasa puji syukur senantiasa terlimpahkan hanya kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam. Atas diutusnya seorang Rasul yang mengajarkan kedamaian, cinta kasih dan keselamatan kepada semesta alam. Semoga shalawat serta salam tanpa terhenti selalu terlimpahkn kepada-Nya. Amien.

Hanya atas pertolongan dan hidayah-Nya skripsi ini bisa terselesaikan walaupun penulis yakin bahwa tidak ada yang sempurna di dunia ini. Begitu juga dengan skripsi ini, namun dengan segenap kemampuan dan usaha keras penulis ingin memberikan yang terbaik di akhir studi di IAIN Walisongo Semarang. Dan semua itu tidak terlepas dari peran serta semua pihak hingga karya ini bisa terwujud. Ucapkan terima kasih penulis haturkan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. Selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag. Selaku Pgs. Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum dan bapak Dr. Mahsun, M.Ag. Selaku pembimbing dalam penelitian skripsi ini, yang telah membimbing dan memberikan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syariah atas jasa-jasanya.
5. Segenap staff karyawan Fakultas Syariah, atas kerja samanya yang telah membantu.
6. Bapak Ahmad Fathunnur, S.E dan seluruh staff BMT Asy-Syifa' Kendal yang telah memberikan banyak informasi dan data dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Ayahanda, dan Ibunda tercinta, yang selalu memberikan dukungan dan do'anya baik moril maupun materiil dengan tulus dan ikhlas.
8. Kakak dan adikku yang selalu menemani hari-hariku.

9. Keluarga besar MUA'09 Community, Fuad, Sholihin, Aziz, Gacoz, dan semua yang selalu menjadi guru, sahabat, dan keluarga baru bagiku.

Penulis sadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik dari segi bahasa, isi maupun analisanya, sehingga kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi sempurnanya skripsi ini. Dan penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 13 Juni 2014

Khoiro Aulit Taufiqo
NIM. 092311030

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

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

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian Skripsi.....	6
D. Telaah Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	10
F. Sistematika Penulisan.....	12

BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG MURABAHAH DAN HADIAH

A. Landasan Syariah <i>Murabahah</i>	15
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	15
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	20
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	23
4. Jenis <i>Murabahah</i>	28
B. Fatwa DSN-MUI yang Berkaitan dengan <i>Murabahah</i>	30
1. Fatwa DSN-MUI tentang <i>Murabahah</i>	30
2. Fatwa DSN-MUI tentang Diskon dalam <i>Murabahah</i>	32
C. Ketentuan Umum tentang Hadiah.....	34
1. Pengertian Hadiah.....	34

2. Landasan Hukum Hadiah.....	35
3. Syarat dan Rukun hadiah.....	37
4. Hikmah Hadiah.....	38
 BAB III : GAMBARAN UMUM BMT ASY-SYIFA'	
A. Sejarah Perkembangan BMT Asy-Syifa'.....	39
B. Visi, Misi dan Tujuan BMT Asy-Syifa'.....	40
C. Struktur Organisasi BMT Asy-Syifa'	41
1. Struktur Organisasai.....	41
2. Tugas Masing-Masing Jabatan.....	42
D. Produk dan Jasa BMT Asy-Syifa'	43
1. Produk Penghimpunan Dana.....	43
2. Produk Pembiayaan (Kredit).....	46
E. Praktik atas Kepemilikan Diskon Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Asy-Syifa'	47
 BAB IV : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENENTUAN HAK ATAS DISKON PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT ASY-SYIFA'	
A. Analisis Terhadap Kepemilikan Diskon Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Asy-Syifa' Kendal.....	56
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penentuan Hak Atas Diskon Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Asy-Syifa' Kendal.....	60
 BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran-Saran.....	68
C. Penutup.....	69

DAFTAR PUSTAKA