

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI PT. BPRS ASAD ALIF
KANTOR PELAYANAN KAS DR. CIPTO SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

Muhammad Nafi'ul Ulum

NIM. 102503047

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. Ali Murtadio, M.Ag
Logok RT/ RW 04/ I
Donosari, Patebon, Kedal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) Eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Muhammad Nafi'ul Ulum

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo Semarang

Di Tempat

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini
saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Muhammad Nafi'ul Ulum

NIM : 102503047

Judul : "Implementasi Akad Murabahah Pada Produk
Pembiayaan Modal Kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr.
Cipto Semarang"

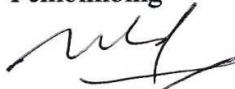
Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera
diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 3 Juni 2013

Pembimbing



Dr. Ali Murtadio, M.Ag.
NIP. 19710803 199803 1 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH

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

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Muhammad Nafi'ul Ulum
NIM : 102503047

Telah diujikan oleh Dewan Pengaji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal:

12 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang,

Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum
NIP. 19711012 199703 1 002

Pengaji I,

Nur Hidayati Setyani, SH., MH
NIP. 19670320 199303 2 001

Sekretaris Sidang,

Rustam DKAH, M.Ag
NIP. 19690723 199803 1 005

Pengaji II,

H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing I,

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

Pembimbing II,

H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

MOTTO

Artinya:

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-sama di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”. (An-Nisa: 29)

PERSEMPAHAN

Tugas akhir saya persembahkan untuk:

- Ayah dan bunda tercinta yang senantiasa dengan tulus mencerahkan kasih dan sayangnya serta pengorbanannya dengan penuh harapan dan do'anya, karena dengan ketulusan dan perjuangan kalianlah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tanpa ada halangan apapun.
- Buat adikku tercinta (Intan) yang senantiasa menjadi penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan tuga akhir ini.
- Sahabat-sahabatku yang takkan terlupakan kebersamaan kita dalam menuntut ilmu mengarungi perjalanan hidup kita.

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang diajukan bahan rujukan.

Semarang, 12 Juni 2013

Deklarator,

Muhammad Nafi'ul Ulum
102503047

ABSTRAK

Tugas akhir dengan judul “Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja di PT. BPRS Asad Alif Kantor Pelayanan Kas Dr. Cipto Semarang” ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Adapun perumusan masalah adalah: 1). Bagaimana implementasi akad *murabahah* pada produk pembiayaan modal kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang, 2). Bagaimana kesesuaian implementasi akad *murabahah* pada produk pembiayaan modal kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005.

Tugas akhir ini menggunakan jenis penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) adalah hasil dari *field research* (penelitian lapangan) yaitu wawancara dengan SPI (*Satuan Pengawas Intern*) dan *Account Officer* PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang. Serta data sekunder (tidak langsung) yaitu literatur lainnya yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Adapun metode pengumpulan data yaitu dengan *interview*, *observasi*, dan *dokumentasi*. Sedangkan analisa data adalah dengan *deskriptif analisis* yang bertujuan menggambarkan fenomena atau kejadian senyatanya dari pelaksanaan akad *murabahah* pada produk pembiayaan modal kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa pelaksanaan akad *murabahah* pada produk pembiayaan modal kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang terkesan belum sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005. Hal ini terjadi karena dari segi pemberian pembiayaan, bank membiayai pembelian barang tidak dilandasi dari berapa harga barang tersebut, tapi dilandasi oleh pinjaman yang diberikan kepada nasabah sehingga pihak bank tidak mengetahui kualifikasi barang yang telah dibeli oleh nasabah. Selain itu dari segi tambahan akad *wakalah*, bank dalam mewakilkan pembelian barang kepada nasabah tidak meminta kuitansi atas pembelian barang. Dari segi penyediaan agunan, pihak bank hanya meminta jaminan yang disertakan oleh nasabah, sedangkan barang yang dibiayai oleh bank tidak ikut menjadi barang jaminan.

Ketidaksesuaian tersebut dikarenakan pihak PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang belum mengikuti prosedur dalam pelaksanaan akad *murabahah* sebagaimana yang telah diatur dalam Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005 dimana semua ketentuan pelaksanaannya sudah diatur di dalam Peraturan Bank Indonesia tersebut.

Kata kunci: *Akad, Murabahah, Pembiayaan, Modal Kerja.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa Islam sebagai agama dan rahmat bagi seluruh alam.

Tugas akhir yang berjudul “**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BPRS ASAD ALIF KANTOR PELAYANAN KAS DR. CIPTO SEMARANG**” ini disusun guna memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya pada Jurusan D3 Perbankan Syariah/Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Yth. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag (Rektor IAIN Walisongo Semarang)
Yang telah memimpin IAIN Walisongo Semarang selama menjabat dengan bijaksana demi masa depan institusi yang lebih baik.
2. Yth Dr. H. Imam Yahya, M.Ag (Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang) semoga bisa membawa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam lebih maju dan semakin terdepan.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM., selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisogo Semarang.

4. Bapak Johan Arifin, MM., selaku Sekretaris Program Studi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Dr. Ali Murtadlo, M.Ag., selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan fikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penggerjaan tugas akhir ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Ayahanda Ahmad Mustain dan Ibunda Munti'ah, kedua orang tua yang telah berkorban segalanya demi masa depan penulis. Ungkapan yang tidak dapat terungkap dengan kata-kata, hanya do'a yang bisa penulis panjatkan untuk kebahagiaan tanpa akhir bagi keduanya di dunia dan di akhirat. Serta adikku tercita Nadia Intan Noor Aini (Intan) semoga menjadi anak yang shalihah dan berbakti kepada kedua orang tua.
7. Segenap keluarga jurusan D3 Perbankan Syariah angkatan 2010 yang telah bersama melalui suka dan duka selama kuliah, semoga persaudaraan kita tidak terbatas pada ruang dan waktu. Semoga kesuksesan menyertai kita semua.
8. Segenap keluarga pengurus SMF tahun 2012, terima kasih atas kerja samanya kalian semua. Semoga pengalaman selama kepengurusan bermanfaat untuk kita semua.
9. Segenap keluarga pengurus HMJ D3 Perbankan Syariah tahun 2011, terima kasih atas kerja samanya kalian semua. Semoga pengalaman selama kepengurusan bermanfaat untuk kita semua.

10. Segenap keluarga besar BINORA yang selalu loyal dalam kepengurusan dan kekeluargaan. Semoga pengkaderan yang selanjutnya makin solid dan loyal.
11. Segenap keluarga besar PMII khususnya sahabat-sahabat angkatan 2010 semoga tetap loyal dalam berorganisasi dan tetap semangat.
12. Untuk Erina Setyani, terima kasih atas semuanya, semoga tetap semangat menjalani kehidupan yang cerah ini. Kamu pasti bisa, semoga Allah SWT selalu memberikan kita yang terbaik.
13. Teman-teman kos seperjuangan (Ari, Ahmadi, Ardi, Bagas, Heri, Irsyad) kebersamaan kalian di saat suka maupun duka yang tidak akan terlupakan.
14. Dan tak lupa teman-teman KUROWO (Rudi, Moden, Ragil, Rizal, Ribut, bang Shob, Bety, Nadia, Novi) semoga persahabatan kita takkan putus dan makin erat.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini belum mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya.

Semarang, 12 Juni 2013

Penulis,

Muhammad Nafi'ul Ulum
102503047

DAFTAR ISI

HALAMAN 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 Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Telaah Pustaka.....	6
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II GAMBARAN UMUM PT. BPRS ASAD ALIF	
A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Asad Alif	14
B. Visi dan Misi	15
C. Wilayah Kerja	16

D. Struktur Organisasi.....	17
E. Tugas dan Wewenang.....	19
F. Produk-Produk PT. BPRS Asad Alif.....	27
G. Lingkup Usaha	30

BAB III PEMBAHASAN

A. Konsep Umum Tentang Murabahah.....	31
1. Pengertian Murabahah	31
2. Landasan Hukum Murabahah	33
3. Rukun dan Syarat Murabahah	35
4. Ketentuan Murabahah Pada Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005	36
5. Jenis Pembiayaan Murabahah	38
B. Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang ...	39
C. Analisis Kesesuaian Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja di PT. BPRS Asad Alif KPK Dr. Cipto Semarang Dengan Peraturan Bank Indonesia.....	57
1. Tinjauan Terhadap Penyediaan Dana Pembiayaan	57
2. Tinjauan Terhadap Pemberian Jangka Waktu Pembayaran.....	58
3. Tinjauan Terhadap Pemberian Pembiayaan.....	59
4. Tinjauan Terhadap Tambahan Akad (Wakalah)	60
5. Tinjauan Terhadap Pembayaran Dengan Uang Muka (Urbun)..	64
6. Tinjauan Terhadap Penyediaan Agunan	65

7. Tinjauan Terhadap Kesepakatan Pemberian Margin.....	66
8. Tinjauan Terhadap Angsuran Pembiayaan	66

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Saran	69
C. Penutup	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP