

**STUDI ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN AKAD
MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN
SYARI'AH BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH
TERSONO**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S.1)
Dalam Ilmu Syari'ah



Oleh :

NUR WAHIDAH

072311041

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2014**

Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag

Jl. Pringgondani II Bangetayu Wetan Genuk Semarang

Supangat, M.Ag

Jl. Skip baru no.44 rt 6 rw 6 kel.Sidorejo, Temanggung

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (eksemplar)

Hal : Naskah Skripsi

An.Nur Wahidah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo

di Semarang

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara :

Nama : Nur Wahidah

NIM : 072311041

Jurusan : Muamalah

Judul Skripsi : " STUDI ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH TERSONO"

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 6 Juni 2014S

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag
NIP. 196003121987031007

Supangat, M.Ag
NIP. 197104022005011004



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Telp. 024-7601291 Fax: 7615387 Semarang
50185

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi saudara : Nur Wahidah
NIM : 072311041
Jurusan : Muamalah
**Judul : "STUDI ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN
AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARI'AH BAITUT TAMWIL
MUHAMMADIYAH TERSONO"**

Telah dimunaqosahkan pada Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude / Baik / Cukup, pada tanggal:

23 Juni 2014

Dan dapat dsiterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu (S.1) tahun akademik 2013-2014.


Semarang, 23 Juni 2014

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



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

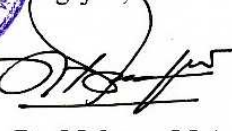


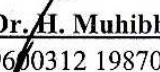

Supangat, M.Ag
NIP.19710402 200501 1 004

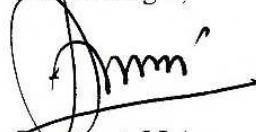
Penguji I,

Penguji II,

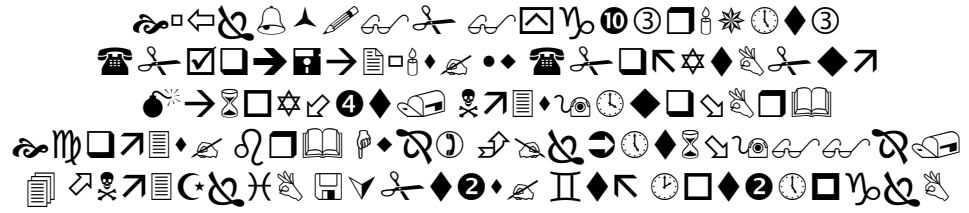

Afif Noor, S.Ag, SH. M.Hum
NIP. 19760615 200501 1 005
Pembimbing I,


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


Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag
NIP.19600312 1987031 1 007


Supangat, M.Ag
NIP.19710402 200501 1 004

MOTTO



“ Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu..” (QS.An-Nisa’:29)

•

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikaran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam refrensi yang diajukan bahan rujukan.

Semarang, 16 Juni 2014

Deklarator,

Nur Wahidah
072311041

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- *Ayah dan bunda tercinta (Ngahadi dan Rumaeti) yang senantiasa dengan tulus mencurahkan kasih dan sayangnya serta pengorbanannya dengan penuh harapan dan do'anya, karena dengan ketulusan dan perjuangan kalianlah penulis dapat mengenal agama Islam dan dapat tumbuh menjadi insan yang dewasa seperti ini.*
- *Suamiku dan pangeran kecilku (Nurochman dan Rafka Zhafran Alfarezky Achmad) tersayang yang selalu memberikan dukungan, penyemangat, doa dan motivasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran kalian berdua telah memberikan warna tersendiri dalam kehidupanku*
- *Buat adik tercinta (eni & teguh) yang senantiasa menjadi penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini*
- *Sahabat-sahabatku (musy, umayah, wulan, khanafi) dan seluruh teman-teman MU 07 yang selalu Mendorong dan membantuku, thank's for anything.*
- *Fakultas syariah ku tercinta, semoga karya ini menjadi bukti kasihku kepadamu dan bukan menjadi lambang perpisahan engkau dan aku*

ABSTRAK

KJKS BTM Tersono merupakan salah satu lembaga keuangan yang berlandaskan nilai-nilai Islam. Dalam kurun waktu terakhir ini banyak sekali bermunculan BMT-BMT yang menawarkan beberapa produk-produknya yang bernilai keIslaman. Munculnya BMT ini sangat membantu masyarakat dalam menyimpan dananya. Sasaran dari lembaga keuangan ini adalah masyarakat kecil dan para pengusaha menengah ke bawah

Skripsi dengan judul “Studi Analisis Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Adapun perumusan masalah adalah: 1). Apakah akad murabahah benar-benar dilaksanakan di Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono? 2). Bagaimana praktek akad yang dilaksanakan di Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono dilihat dari perspektif fiqh muamalah?

Skripsi ini menggunakan jenis penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) adalah hasil dari field research (penelitian lapangan). 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 deskriptif analisis yang bertujuan menggambarkan fenomena atau keadaan senyatanya dari pelaksanaan pembiayaan murabahah pada KJKS BTM Tersono.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa pelaksanaan pembiayaan murabahah pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono belum memenuhi ketentuan syari’ah. Hal ini terjadi karena dari segi syarat rukunnya ada beberapa aspek yang belum sesuai dengan ketentuan syari’ah, dikarenakan dalam pelaksanaan akad ada tambahan berupa akad wakalah yang pelaksanaannya dilakukan bersamaan. Selain itu dari segi barang yang diperjual-belikan tidak jelas, karena yang membeli barang adalah pihak anggota itu sendiri dan pihak BTM hanya sebagai pemberi pinjaman uang saja. Dari segi penentuan keuntungan juga masih tergantung dengan lamanya waktu peminjaman dan tingkat plafon peminjaman, bukan bergantung pada pembelian barang yang riil sehingga menjadikan seperti riba.

KATA PENGANTAR



Puji syukur kita selalu panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membawa Islam sebagai agama dan rahmat bagi seluruh alam.

Skripsi yang berjudul “STUDI ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI’AH BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH TERSONO” ini disusun guna memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu (S.1) pada jurusan Muamalah/Hukum Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

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

1. Bapak H. Abdul Ghofur, M.Ag (Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang) atas segala kebijakan teknis di tingkat fakultas dan sekaligus sebagai bapak kami. Semoga bisa membawa Fakultas Syari’ah semakin maju.
2. Bapak Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum selaku Ketua Jurusan Muamalah Fakultas Syariah Intitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengkaji masalah ini.

3. Bapak. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Supangat, M.Ag selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam proses penggarapan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Segenap dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
5. Ayahanda dan Ibunda tercinta, 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.
6. Suamiku, dan pangeran kecilku yang telah memberikan doa, semangat dan cinta serta motivasinya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Adik-adikku tersayang yang juga selalu memberi motivasi dan dorongan supaya skripsi dengan segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Segenap keluarga jurusan Muamalah angkatan 2007 yang telah bersama-sama melalui suka duka selama kuliah, semoga persaudaraan kita tidak terbatas pada ruang dan waktu. Semoga kesuksesan menyertai kita semua.
9. Segenap keluarga pengurus HMJ Muamalah tahun 2010, terimakasih atas kerjasamanya kalian semua. Semoga pengalaman selama kepengurusan bermanfaat untuk kita semua.
10. Keluarga besar KMBS (Komunitas Mahasiswa Batang di Semarang)

11. Pihak KJKS BTM Tersono yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang telah penulis sebutkan diatas, semoga Allah S.W.T senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda. Mudah-mudahan Allah S.W.T selalu menambahkan Rahmat dan Hidayahnya kepada penulis dan kepada mereka semua

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

Semarang, 16 Juni 2014

Penulis,



Nur Wahidah
072311041

TRANSLITERASI

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya	y	ye

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	I
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	II
PENGESAHAN.....	III
MOTTO.....	IV
DEKLARASI.....	V
PERSEMBAHAN.....	VI
ABSTRAK.....	VII
KATA PENGANTAR.....	VIII
TRANSLITERASI.....	XI
DAFTAR ISI.....	XII
BAB. I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	9
D. Telaah Pustaka	10
E. Metode Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan.....	14

BAB.II KONSEP UMUM TENTANG MURABAHAH

A. Konsep Akad Murabahah Dalam Fiqh Muamalah.....	16
1. Pengertian Murabahah.....	16
2. Landasan Hukum Murabahah.....	18
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	20
B. Konsep Akad Murabahah Dalam Konteks Fiqh dan Perbankan Syari'ah.....	24
1. Murabahah Dalam Konteks Fiqh.....	25
2. Murabahah Dalam Konstek Perbankan Syariah.....	27
3. Murabahah Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000.....	28

BAB.III PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH BAITUT MUHAMMADIYAH

A. Gambaran Umum Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono.....	36
1. Sejarah Berdirinya Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono.....	36
2. Visi dan Misi Bank KJKS BTM Tersono.....	41
B. Produk-Produk Serta Prosedur di koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono.....	44
C. Syarat dan Prosedur Pembiayaan.....	45
D. Perkembangan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Baitut Tamwil Muhammadiyah Tersono.....	49

**BAB.IV STUDI ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN AKAD
MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH
BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH TERSONO**

- A. Analisis Terhadap Akad Pembiayaan Murabahah di Koperasi
Jasa Keuangan Syari'ah Baitut Tamwil Muhammadiyah
Tersono..... 51**
- B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Pembiayaan
Murabahah di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Baitut Tamwil
Muhammadiyah Tersono..... 55**

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan..... 65**
- B. Saran..... 66**
- C. Penutup..... 67**