

**ANALISIS PEMBERIAN DISKON PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI KJKS BMT MADANI PATI DALAM PERSPEKTIF FATWA  
DSN-MUI NO.16/DSN-MUI/IX/2000**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S.I)  
Dalam Ilmu Syari'ah**



Oleh:

**ANA MARATUN MARCHUMAH**

**NIM: 082311041**

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

**2012**



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARIAH

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp. Fax. (024) 7601291/7624691 (Hunting) Semarang 50185*

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag.  
Jln. Kanguru No.III/15A  
Pedurungan, Semarang  
Semarang 50181

Dr. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
Bangetayu, RT 02 RW 01  
Genuk, Semarang

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdri. Ana Maratun Marchumah

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Ana Maratun Marchumah  
NIM : 082311041  
Jurusan : MUAMALAH  
Judul Skripsi : ANALISIS TERHADAP PEMBERIAN DISKON  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KJKS BMT  
MADANI PATI DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-  
MUI NO.16/DSN-MUI/IX/2000

Dengan ini saya mohon kiranya naskah skripsi tersebut dapat segera diujikan.  
Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I,

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag.  
NIP. 19550228 198303 1 003

Semarang, 11 Oktober 2012

Pembimbing II,

Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
NIP. 19690905 200003 1 001



**DEPARTEMEN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**  
**FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

---

**PENGESAHAN**

Nama : **Ana Maratun Marchumah**  
NIM : **082311041**  
Jurusan : **MUAMALAH**  
Judul : **Analisis Pemberian Diskon Pembiayaan Murabahah Di KJKS  
BMT MADANI Pati Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI  
NO.16/DSN-MUI/IX/2000**

Telah memunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:

**19 Desember 2012**

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 2012/2013 guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

Semarang, 19 Desember 2012

Mengetahui

**Ketua Sidang**

**Achmad Arief Budiman, M.Ag.**  
NIP. 19691031 199503 1 002  
Penguji I

**Dr. Ali Murtadlo, M.Ag.**  
NIP. 19710830 199803 1 003  
Pembimbing I

**Drs. H. Muhyiddin, M. Ag.**  
NIP. 19550228 198303 1 003

**Sekretaris Sidang**

**Drs. Wahab Zaenuri, M. M.**  
NIP. 19690908 200003 1 001  
Penguji II

**Nur Fatoni, M.Ag.**  
NIP. 19730811 200003 1 004  
Pembimbing II

**Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M**  
NIP. 19690905 200003 1 001



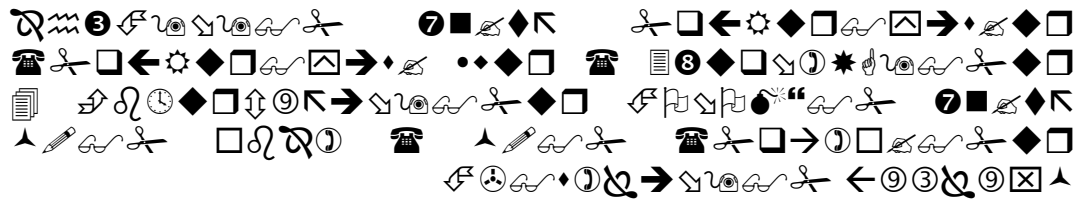
## **DEKLARASI**

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

Semarang, 26 November 2012

Deklarator,

**Ana Maratun Marchumah**  
**Nim. 082311041**



*Artinya: “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya”<sup>1</sup>. (Qs. Al-Maidah ayat : 2).*

## ABSTRAK

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung:Diponegoro, 2005, h.85

Murabahah merupakan salah satu bentuk akad jual beli yaitu jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Pada dasarnya BMT merupakan sebuah lembaga penyedia jasa keuangan yang memberikan jasa pengadaan barang yang dibutuhkan oleh nasabah, dan BMT ingin memperoleh keuntungan dari jual beli tersebut, karena pada dasarnya BMT bukanlah pedagang barang, tetapi pedagang jasa keuangan yang memberikan fasilitas berupa pembiayaan yang biasa disebut dengan jual beli murabahah. Murabahah merupakan salah satu produk jual beli yang ada di KJKS BMT MADANI Pati. Dalam jual beli murabahah mengetahui harga adalah hal yang utama.

DSN dan MUI pada tanggal 17 Jumadil Akhir 1421 H atau bertepatan dengan tanggal 16 September 2000 M, menetapkan fatwa DSN-MUI NO. 16/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Diskon Murabahah yaitu bahwa harga dalam jual beli murabahah adalah jumlah yang disepakati oleh kedua belah pihak meliputi harga beli, biaya yang diperlukan ditambah keuntungan sesuai dengan kesepakatan. Adapun apabila LKS mendapat diskon dari supplier adalah hak nasabah, dan harga sebenarnya adalah harga setelah diskon, selain itu diskon setelah akad hendaklah diperjanjikan dan ditandatangani dan dimuat dalam akad.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian di KJKS BMT MADANI adalah jenis lapangan (field research). Pengumpulan data menggunakan metode wawancara, observasi, dan dokumentasi atau mencari data-data yang diperlukan dari obyek penelitian yang sebenarnya. Setelah mendapat data yang diperlukan, maka data tersebut dianalisis dengan metode deskriptif analisis dengan penelitian kualitatif.

Pelaksanaan akad jual beli dalam pembiayaan *murabahah*, bahwa akad jual beli murabahah sudah *sah* karena telah terpenuhi syarat dan rukunnya. Adapun dalam pemberian diskon, diskon sudah diberikan kepada nasabah . Akan tetapi dalam pemberian diskon tersebut terdapat ketidakjelasan dalam penghitungan harga satuan yaitu meliputi harga riil pembelian barangnya, dan diskon tersebut tidak dimuat dalam akad, karena murabahah termasuk bai' al-amanat sehingga seharusnya disebutkan dengan jelas semua yang berkaitan dengan obyeknya (*harga*) karena dalam pandangan *Fatwa DSN-MUI Tentang Diskon Murabahah* harga harus disepakati oleh kedua belah pihak.

## ***PERSEMBAHAN***

*Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang Ku cintai dan Ku sayangi yang selalu hadir mengiringi hari-hariku dalam menghadapi perjuangan disaat sedih dan bahagia. Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung dan mendo'akan disetiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya buat:*

- 1. Bapak dan Ibu (Bpk Ahmad Rozikin & Ibu Warsi) yang selalu mendoakan, mendukung saya baik dari segi moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada saya dalam segala hal. Semoga Allah swt selalu melindungi beliau.*
- 2. Teruntuk Adikku tersayang (Fiki Hermansyah) yang selalu memberikan keceriaan, menjadi sumber inspirasi dan penyemangat dalam perjuangan hidupku.*
- 3. My Beloved (Zainal "Ze-aN" Arifin) yang senantiasa mendampingi dan memberikan semangat setiap waktu untuk menyelesaikan skripsi ini, mendoakan, mendukung baik moral maupun material, selalu mencurahkan cinta dan kasih sayangnya, perhatian dan memberikan motivasi dalam segala hal.*
- 4. Kepada dosen-dosen yang mengukir cintanya dalam hatiku untuk meraih sa'adah-Mu dan dalam rengkuhan ridlo-Mu.*
- 5. Sahabatku "Azah Mabruroh" dan teman-teman di kos sahid (dyan, isma, ilma, hima, ida, dan lainnya) yang selalu memberi semangat dan do'a dalam perjuanganku serta kebersamaannya dalam canda suka dan cinta.*
- 6. Sahabat-sahabatku MUB dan MUA angkatan 2008.*
- 7. Sahabat-sahabatku Posko Bulan Bringin Berdaya (BBB), Kec, Godong Kab. Grobogan.*
- 8. Sahabat-sahabati yang senantiasa mendoakan, mendukung, memberi motivasi dan selalu mewarnai hari-hariku dengan penuh canda tawa dan pembaca yang budiman.*

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrohmannirrohim*

Dengan menyebut asma Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Suci atas limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam semoga tetap Allah SWT limpahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga serta sahabat-sahabatnya dan juga kepada umat Islam semua.

Skripsi yang berjudul “**Analisis Pemberian Diskon Pembiayaan Murabahah Di KJKS BMT MADANI Pati Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI NO.16/DSN-MUI/IX/2000**” ini disusun sehingga memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I(SI) IAIN WALISONGO SEMARANG.

Dengan tersusunnya skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan moral maupun spiritual. Oleh karena itu penulis merasa sangat berhutang budi atau bantuan, bimbingan dan saran serta hal-hal lainnya dalam proses penulisan skripsi ini. Untuk itu penyusun mengucapkan terimakasih yang paling dalam kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Muhyiddin, M. Ag., selaku pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan fikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M. selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan fikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.



6. Seluruh Pegawai Perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Institut yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik kepada penulis selama menyusun skripsi.
7. Bapak Abdu Muhid S.H.I., selaku Manajer KJKS BMT MADANI dan seluruh stafnya yang telah membantu penulis untuk meneliti obyek pembahasan dalam skripsi ini.
8. Kedua orang tua penulis tercinta, yang telah memberikan motivasi dan curahan do'a kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Adikku tercinta kaulah penyemangatku dan selalu memberi canda tawa.
10. My Beloved "ZEAN" penulis, yang telah memberikan motivasi kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat-sahabat karibku yang selalu memberikn motivasi untuk terus berjuang untuk meraih cita-citaku dan keberhasilan.
12. Sahabat-sahabatku dikelas MUB angkatan 2008, terimakasih atas ketulusan kalian dalam berbagi ilmu, dan seluruh Mahasiswa IAIN Walisongo Semarang.
13. Teman-teman penulis di KOPMA (Koperasi Mahasiswa) IAIN Walisongo Semarang, untuk kekompakan, ilmu serta pengalaman yang telah kalian bagi.
14. Bapak Kost Sahid, Ibu Mar, kawan-kawan di kost Sahid yang telah memberikan keceriaan, keseruan, dan kehebohan, dan persaudaraanya, terimakasih buat semuanya.
15. Tim Posko KKN 43 Bringin, Kec. Godong, Kab. Grobogan; Bapak Handoko, Ibu Yeni, Mbak Ida, adik putri, kakak dicky, kordes zammi, nila, hani, mega, lia, sri, mas yusuf, labib, idrus, syafi'i, rachmat, bang haji abidin, kebersamaan, canda, tawa kalian akan selalu jadi kenangan terindah sampai kapanpun.
16. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu terselesaikannya penyusunans kripsi ini.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya.

Semarang, 26 November 2012

Penulis

**Ana Maratun Marchumah.**  
**Nim. 082311041**

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>

<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>

## **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	10
D. Tinjauan Pustaka.....	11
E. Metode Penelitian .....	13
F. Sistematika Penulisan.....	16

## **BAB II KONSEP PEMBIAYAAN MURABAHAH**

A. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	18
B. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah.....	21
C. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	26
D. Pendapat Ulama Tentang Pembiayaan Murabahah.....	33
E. Fatwa Diskon MUI Tentang Diskon Murabahah.....	37

## **BAB III PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH**

A. Profil Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah BMT MADANI Pati.....	42
1. Sejarah Berdirinya KJKS BMT MADANI Pati.....	42
2. Struktur Organisasi dan Job Description.....	44
3. Visi Dan Misi KJKS BMT MADANI Pati.....	47
B. Budaya Perusahaan.....	47
C. Produk-produk di KJKS BMT MADANI Pati.....	50
D. Perkembangan KJKS BMT MADANI Pati.....	54

E. Mekanisme Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT MADANI Pati.....	55
----------------------------------------------------------------	----

**BAB IV ANALISIS PEMBERIAN DISKON PEMBIAYAAN MURABAHAH KJKS BMT MADANI PATI DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.16/DSN-MUI/IX/2000**

A. Analisis Terhadap Praktek Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT MADANI Pati.....	68
B. Analisis Pemberian Diskon Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT MADANI Pati dalam prespektif Fatwa DSN-MUI No.16/DSN-MUI/IX/2000.....	82

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	92
B. Saran-saran.....	92
C. Penutup.....	93

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**