

**PENERAPAN SISTEM ANGSURAN PADA PEMBIAYAAN  
MULTI BARANG DENGAN AKAD MURABAHAH DI KSPPS  
BMT AL-HIKMAH CABANG BAWEN**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah  
Disusun Oleh :

**RANI HIDAYATI**  
**NIM 1405015126**

**PRODI D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2017**

H. Muhammad Fauzi, SE.,MM  
Jl. Karangrejo Tengah IX/1 GajahMungkur  
Semarang

---

#### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Rani Hidayati

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,

bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Rani Hidayati

NIM : 1405015126

Judul : **Penerapan Sistem Angsuran pada Pembiayaan Multi barang dengan Akad Murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran cabang Bawen.**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, saya menyampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 10 Mei 2017

Pembimbing,



H. Muhammad Fauzi, SE.,MM  
NIP. 19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Rani Hidayati  
NIM : 1405015126  
Prodi : D3 Perbankan Syari'ah  
Judul : PENERAPAN SISTEM ANGSURAN PADA PEMBIAYAAN MULTI BARANG DENGAN AKAD MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-HIKMAH CABANG BAWEN

Telah diujikan oleh Dewan Pengudi Program DIII Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

22 Mei 2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 26 Mei 2017

Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A.  
NIP. 195902151985031005

Sekretaris Sidang

Muhammad Fauzi, S.E., MM.  
NIP. 197302172006041001

Pengaji I

Rahman El-Junusi, S.E., M.M.  
NIP. 196911182000031001

Pengaji II

H. Dede Rodin, L.c., M.Ag.  
NIP. 197204162001121002

Pembimbing

Muhammad Fauzi, S.E., MM.  
NIP. 197302172006041001

## MOTTO

اللَّهُمَّ إِنِّي أَعُوذُ بِكَ مِنْ الْهَمَّ وَالْحَرْبِ وَأَعُوذُ بِكَ مِنَ الْعَجْزِ وَالْكَسْلِ وَأَعُوذُ بِكَ مِنْ الْجُنُونِ وَالْبَخلِ  
وَأَعُوذُ بِكَ مِنْ غَلَبةِ الدَّيْنِ وَشَهْرِ الرَّجَابِ

“ Ya Allah sesungguhnya aku berlindung kepada Engkau dari bingung dan sedih. Aku berlindung kepada Engkau dari lemah dan malas. Aku berlindung kepada engkau dari pengecut dan kikir. Dan aku berlindung kepada engkau dari llitan hutang dan kesewenang-wenangan manusia.” Kata Abu Ummamah r.a. “Setelah membaca do'a tersebut, Allah berkenan menghilangkan kebingunganku dan membayarkan lunas hutangku.” (HR. Abu Dawud 4/353).

## **PERSEMPAHAN**

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan hingga menuju zaman yang terang benderang yaitu zaman islamiyah.

Dalam perjalanan hidupku, aku tak pernah bisa sendiri, aku selalu butuh orang lain untuk berbagi suka maupun duka. Orang-orang yang selalu siap membantu dan berdoa untuk keberhasilanku, dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, aku hanya bisa mempersemehkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini.
2. Kedua orang tuaku Bapak Selamet dan Ibu Ngatmanah tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang

telah membiayai, menyekolahkanku dan menuntun langkah untuk menggapai cita-cita, doa kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.

3. Kakakku Zainal Afifuddin tersayang yang telah membantuku dalam perkuliahan ini dari awal pendaftaran hingga saat ini.
4. Adikku tercinta Fikril Hadi yang sangat saya banggakan, semoga kelak bisa menjadi orang yang sukses dan membahagiakan kedua orang tua.
5. Segenap keluarga besar, yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi.
6. Sahabat-sahabat terbaikku Desy Wulan Wagitasari, Meila Roudhotun Ni'mah, Khorif Fitriyani, Nor Qomariyah, dan Nika Asrofah terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerima dan menyayangiku seperti keluarga sendiri.
7. Seluruh teman-teman D3 Perbankan Syari'ah, terutama PBSK yang senantiasa menemani dalam susah, sedih, maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk persahabatan yang indah, dan semoga persahabatan kita takkan terputus sampai disini.
8. Keluarga baruku di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran terutama di cabang Bawen, terima kasih atas kebaikan, ilmu, waktu dan pengalaman yang telah kalian semua berikan kepada saya dengan penuh keikhlasan dan kesabaran.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang 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 dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017



## **ABSTRAK**

KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana menyalurkan dana masyarakat melalui produk-produknya dan senantiasa berupaya semaksimal mungkin menerapkan priinsip-prinsip syari'ah sebagai landasannya, diantaranya adalah dalam pembiayaan multi barang dengan akad *Murabahah*. KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran ini mengeluarkan produk pembiayaan ini dengan akad *Murabahah*, produk ini cukup menarik minat anggota karena dengan produk ini apabila anggota ingin mempunyai sebuah barang tetapi tidak mempunyai uang untuk membelinya, anggota bisa datang ke BMT untuk membeli barang yang dinginkan dengan mengangsur setiap bulannya untuk pelunasan. Anggota yang memiliki pembiayaan di KSPPS BMT Al-Hikmah tentu akan melakukan pelunasan atau angsuran setiap bulannya guna menyelesaikan pembiayaan tersebut. Memperhatikan hal tersebut , penulis memandang penting untuk melakukan penelitian dengan judul "Penerapan Sistem Angsuran pada Pembiayaan Multibarang dengan menggunakan akad murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah cabang Bawen.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem angsuran yang digunakan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah dalam pembiayaan *Murabahah*. Dengan rumusan masalah bagaimana cara KSPPS BMT Al-Hikmah cabang Bawen menentukan margin pembiayaan murabahah dan bagaimana sistem pembayaran angsuran pada pembiayaan murabahah pada KSPP BMT Al-Hikmah Ungaran cabang Bawen. Metode penelitian yang digunakan dalam Tugas Akhir ini adalah metode deskriptif kualitatif, adapun metode pengumpulan data dapat dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran baik di bawen maupun dipusat.

Berdasarkan uraian permasalahan yang telah dibahas maka margin yang diterapkan dalam pembiayaan multi barang dengan akad murabahah yakni sebesar 1,8% untuk sistem angsuran bulanan, 2,5% untuk sistem angsuran musiman dan 1% khusus untuk karyawan KSPPS BMT Al-Hikmah yaitu guna untuk mensejahterakan karyawan. Sistem angsuran yang digunakan dalam penerapan margin yaitu menggunakan metode flat dan anuitas.

**Kata Kunci :** *Sistem Angsuran, Pembiayaan, Murabahah.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillahhi robbil'alamin, segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua. Pemberian karunia yang tiada batas kepada makhluk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) Prodi Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang di KSPPS BMT Al-Hikmah kantor cabang Bawen. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang mana telah mebawa dari zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan rahmat, nikmat Allah Yang Maha Esa. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumil Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM., selaku Kaprodi D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang
4. Bapak H. Muchammad Fauzi, SE, MM selaku Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyempurnakan penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
5. Seluruh Dosen Pengajar Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penlitian selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo.
7. Perpustakaan Institut dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Bapak Muhari S.Ag selaku ketua pengurus KSPPS BMT Al-Hikmah.
9. Bapak Supandriyo, selaku ketua operasioanal kantor cabang Bawen dan narasumber yang telah memberikan banyak ilmu dan

pengalaman selama magang di KSPPS BMT Al-Hikmah, serta seluruh Karyawan KSPPS BMT Al-Hikmah.

10. Teman-teman seangkatan D3 Perbankan yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.
11. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang turut membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini jauh dari sempurna karena terbatasan pengetahuan penulis, sehingga masih banyak ditemui kekurangan dan ketidak sempurnaan. Oleh karena itu penulis sangat menantikan kritik dan saran demi kesempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap Tugas Akhir ini akan bermanfaat bagi pembaca.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis,

Rani Hidayati  
NIM. 1405015126

## **DAFTAR ISI**

|   |      |
|---|------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                  | i    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b> | ii   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>             | iii  |
| <b>HALAMAN MOTTO .....</b>                  | iv   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>            | v    |
| <b>HALAMAN DEKLARASI .....</b>              | vii  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                        | viii |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                 | ix   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                      | xii  |

### **BAB I : PENDAHULUAN**

|  |    |
|--|----|
| A. Latar Belakang .....                | 1  |
| B. Rumusan Masalah .....               | 7  |
| C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian ..... | 7  |
| D. Tinjauan Pustaka .....              | 8  |
| E. Metodologi Penelitian.....          | 11 |
| F. Sistematika Penulisan .....         | 14 |

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| A. Sistem Angsuran.....              | 17 |
| 1. Pengertian Angsuran .....         | 17 |
| 2. Macam-macam Metode Angsuran ..... | 17 |
| 3. Penetapan Margin Keuntungan ..... | 19 |

|   |    |
|---|----|
| 4. Referensi Margin Keuntungan .....            | 20 |
| B. Akad <i>Murabahah</i> .....                  | 21 |
| 1. Pengertian Akad .....                        | 21 |
| 2. Pengertian <i>Murabahah</i> .....            | 24 |
| 3. Dasar Hukum <i>Murabahah</i> .....           | 26 |
| 4. Syarat-syarat <i>Murabahah</i> .....         | 29 |
| 5. Rukun <i>Murabahah</i> .....                 | 29 |
| 6. Jenis-jenis <i>Murabahah</i> .....           | 30 |
| 7. Alur Transaksi <i>Murabahah</i> .....        | 31 |
| 8. Fatwa DSN-MUI tentang <i>Murabahah</i> ..... | 33 |
| C. Pembiayaan Multi Barang .....                | 44 |
| 1. Definisi Pembiayaan.....                     | 44 |
| 2. Fungsi Pembiayaan.....                       | 45 |
| 3. Kualitas Pembiayaan .....                    | 46 |
| 4. Pengertian Pembiayaan Multi Barang.....      | 48 |

### **BAB III: GAMBARAN UMUM KSPPS BMT AI-HIKMAH UNGARAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Al-Hikmah<br>Ungaran..... | 50 |
| B. Profil KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran .....               | 52 |
| C. Badan Hukum .....                                      | 53 |
| D. Visi dan Misi .....                                    | 53 |
| E. Struktur Organisasi.....                               | 54 |

|  |    |
|--|----|
| E. <i>Job Description</i> .....                      | 57 |
| F. Produk-produk KSPPS BMT Al-Hikmah<br>Ungaran..... | 61 |

#### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS**

|  |    |
|--|----|
| A. Cara KSPPS BMT Al-Hikmah menentukan Margin<br>dalam pembiayaan Multi barang dengan akad<br>Murabahah.....           | 72 |
| B. Sistem pembayaran angsuran pada pembiayaan<br><i>murabahah</i> di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran<br>cabang Bawen ..... | 74 |

#### **BAB V : PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 83 |
| B. Saran.....       | 84 |
| C. Penutup .....    | 84 |

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

#### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**