

**TINJAUAN HUKUM ISLAM  
TERHADAP PRAKTIK AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH ANTARA  
NASABAH PASAR DENGAN BMT SURYA DANA MAKMUR  
KECAMATAN TULUNG, KABUPATEN KLATEN**



**SKRIPSI**

Disusun dan diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S. Sy) Program Studi Muamalah (Syari'ah)

Oleh :

**MUHAMMAD SHOLIKHIN**

**NIM : I 000 080 013**

**PROGDI MUAMALAH (SYARI'AH)  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2012**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Ahmad Yani, Tromol pos 1 Pabelan, Kartasura. Telp (0271) 717417. 719483 Fax. 715448 Surakarta 57102

**PENGESAHAN**

Nama : Muhammad Sholikhin  
NIM : I000080013  
Program studi : Syari'ah  
Judul skripsi : **Tinjauan Hukum Islam terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar dengan BMT Surya Dana Makmur Kecamatan Tulung, Kabupaten Klaten**

Telah dimunaqasyahkan atau diujikan dalam ujian skripsi Fakultas Agama Islam Program studi Syari'ah pada tanggal 24 Oktober 2012, dapat diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan studi program strata I guna memperoleh gelar sarjana Syari'ah (S.Sy) pada program studi Syari'ah

Surakarta, 24 Oktober 2012

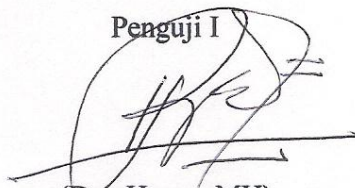
Mengetahui,  
Dekan  
Wakil Dekan I



(Dra. Mahasri Shobahiya, M.Ag)

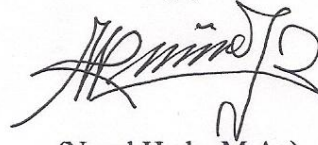
Dewan penguji,

Penguji I



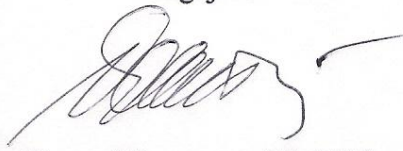
(Drs. Harun, MH)

Penguji II



(Nurul Huda, M.Ag)

Penguji III



(Supawi Pawenang, SE, MM)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya:

Nama : Muhammad Sholikhin

NIM : I 000080013

Fakultas : Agama Islam

Jurusan : Muamalat (Syariah)

Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar dengan BMT Surya Dana Makmur Kecamatan Tulung, Kabupaten Klaten.

Menyatakan dengan sepenuhnya bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau hasil karya saya sendiri. Dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan ditampilkan oleh orang lain, kecuali kutipan-kutipan dan bagian-bagian yang dirujuk dari sumbernya dan telah disebutkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila ternyata dikemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya siap menerima konsekuensinya.

Surakarta, 20 Oktober 2012



Muhammad Sholikhin

## MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا

لَعَلَّكُمْ تَفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

*"Apabila Telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung. "(QS. Al-Jum'ah :10)*

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِن تَنْصُرُوا اللَّهَ يَنْصُرْكُمْ وَيُثَبِّتْ أَقْدَامَكُمْ ﴿٧﴾

*Hai orang-orang mukmin, jika kamu menolong (agama) Allah, niscaya dia akan menolongmu dan meneguhkan kedudukanmu.(QS: Mhammad:07)*

*"Hidup bagaikan naik sepeda, agar tetap seimbang maka harus selalu bergerak. Keep Moving Forward"(Albert Einstein)*

## **PERSEMBAHAN**

*Karya ini merupakan sebuah wujud karunia dari Allah SWT yang kemudian akan penulis persembahkan kepada:*

Simbokku tercinta dan Bapakku yang aku banggakan yang selalu memberikan do'a, motivasi, nasehat serta kasih sayang yang tulus kepada penulis.

Saudaraku (Yu Sri Swarni, Yu Yatiningsih, Mas Maryoto dan Mas Teguh) yang senantiasa selalu memberi semangat dan bantuan dalam hidupku.

Keponakan-keponakanku tercinta (Huda, Azizah, Syarif, Sita dan Laila), semoga karya ini menjadi motivasi kalian untuk terus belajar dan menuntut ilmu setinggi-tingginya

Pakliku Supadi, S.Pd.I sekeluarga yang menjadi salah satu motivasi penulis untuk terus belajar dan menuntut ilmu hingga sarjana.

Dan semua orang yang pernah hadir dalam hidup penulis, kehadiran kalian membawa dan memberikan arti tersendiri dalam hidup ini.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah* rabbi 'alamin, puji syukur saya haturkan kehadiran Allah s.w.t atas Nikmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya, tanpa campur tangan Allah s.w.t niscaya skripsi ini tidak akan pernah selesai. Karya ini adalah sebuah wujud syukur atas nikmat dan karunia yang telah Allah s.w.t limpahkan kepada penulis. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad s.a.w. Dan sungguh dalam diri Rasulullah s.a.w terdapat suri tauladan yang baik, dengan menauladaninyalah insyaAllah kita dapat selamat dunia dan akhirat.

Dengan nikamat dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Tinjauan Hukum Islam terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar dengan BMT Surya Dana Makmur Kecamatan Tulung, Kabupaten Klaten”**

Selesainya skripsi ini tak lepas dari peran semua pihak yang terlibat, maka dari itu peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Bambang Setiaji, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta dimana peneliti telah menimba ilmu selama ini.
2. Drs. H. Abdul Fattah Santoso, M. Ag, selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Syarafuddi HZ, M. Ag, selaku Ketua Program studi Syari'ah Fakultas Agama Islam yang telah banyak memberikan motivasi kepada peneliti guna menyelesaikan skripsi dan kuliah di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Muhtarom, S.H, M. H selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan sejak awal kuliah.
5. Drs. Harun, MH selaku pembimbing I yang telah memimbing penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Nurul Huda, M.Ag selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama penulis menyusun skripsi ini.
7. Simbokku (Mujirah) dan Bapaku (Sarwo Mulyono) tercinta yang tanpa doa dan kasih sayangnya yang tulus dari mereka peneliti tidak bisa sampai pada pencapaian ini.
8. Saudaraku Yu Sri dan Yu Yati, terimakasih atas semua nasihat dan semangat yang datang dari kalian, sungguh sangat berarti dalam perjalanan hidupku.
9. Keluarga besar KSU BMT Surya Dana Makmur Tulung, Klaten atas ijin yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian di tempat tersebut.
10. Teman-teman Syari'ah angkatan 2008 (Annas, Afia, Hardi, Ms Choliq, Tugiman, Hermanto, Uyo, Amin, Juned, Yahya, Aziz, Nasrudin, Susi, Uli, Ulpa, Ratih, Umi, Zis, Yusup) yang telah menjadi teman terbaik dalam penulis menyelami dunia kampus selama ini. Berharap kelak bisa reunian.
11. Sahabat-sahabat di Ikatan Pelajar Muhammadiyah Klaten, karena di ikatan inilah penulis banyak belajar tentang hidup dan memperoleh kesempatan untuk belajar di UMS.
12. AdhekQ krepeng terimakasih atas semua yang telah kau berikan kepada penulis, engkaulah salah satu motivasiku dalam menjalani hidup ini. Yang tak lelah mengingatkan untuk segera lulus kuliah.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam dalam penyelesaian skripsi ini

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi diri penulis khususnya dan semua yang membaca pada umumnya, meskipun penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna serta banyak kesalahan dan kekurangan. Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis akan senantiasa menerima masukan dan saran yang membangun demi perbaikan skripsi ini

Surakarta, 20 Oktober 2012



Muhammad Sholikhin

## ABSTRAK

*Murabahah* adalah salah satu akad pembiayaan yang menggunakan prinsip jual beli. Akad pembiayaan *murabahah* adalah akad yang paling banyak digunakan oleh rata-rata lembaga keuangan syariah dalam praktik penyaluran dana atau *lending financing*. Termasuk BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten hampir 50% pembiayaan yang ada menggunakan akad *murabahah*. Dan akad yang BMT Surya Dana Makmur terapkan terhadap nasabahnya yang berasal dari pedagang pasar tradisional (nasabah pasar) adalah akad *murabahah*. Dalam mekanisme penerapan akad *murabahah* oleh BMT Surya Dana Makmur terhadap pembiayaan dengan nasabah pasar dituntut sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana praktik akad pembiayaan *murabahah* antara nasabah pasar dengan BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten. Apakah akad pembiayaan *murabahah* yang diterapkan BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten sudah sesuai dengan hukum Islam. Manfaat dari penelitian ini diharapkan bisa memberikan sumbangan bagi wacana pengembangan ilmu pengetahuan dan sebagai referensi penelitian tentang kajian fiqh Muamalah. Dan bagi masyarakat diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman lebih jauh tentang produk-produk pembiayaan yang ada di BMT terutama pembiayaan *Murabahah*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan analisis data secara deskriptif kualitatif dan menggunakan pendekatan induktif deduktif. Metode induktif adalah analisis yang terangkat dari fakta yang khusus atau peristiwa peristiwa yang riil kemudian dari fakta-fakta tersebut ditarik generalisasi yang mempunyai sifat umum. Metode deduktif adalah analisis yang berpangkal dari pengetahuan yang bersifat umum, kemudian diambil yang bersifat khusus. Data tersebut diperoleh dari hasil observasi, wawancara dan dokumentasi yang penulis lakukan di BMT Surya Dana Makmur dan terhadap pedagang pasar yang menjadi nasabah BMT Surya Dana makmur secara langsung.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa akad pembiayaan *murabahah* antara nasabah pasar dengan BMT Surya Dan Makmur Tulung Klaten belum sesuai dengan hukum Islam. Karena dalam praktik akad *murabahah* tersebut mengandung unsur *gharar* (ketidak jelasan) pada objek akad jual belinya. Dan tidak adak kesesuaian antara ijab kabul dilapangan dengan akad *murabahah* yang menyebabkan terjadi perbedaan antara tujuan akad aslinya dengan akad yang terjadi.

**Kata kunci:** akad, *murabahah*, Baitul Maal Wattamwil (BMT), hukum Islam



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK. ....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Penegasan Istilah .....	7
C. Perumusan Masalah .....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
E. Tinjauan Pustaka .....	12
F. Metode Penelitian .....	14
G. Sistematika Pembahasan .....	19
<b>BAB II : AKAD MURABAHAH DALAM HUKUM ISLAM</b>	
A. AKAD .....	21
1. Pengertian Akad .....	21
2. Rukun dan Syarat Akad .....	23
3. Jenis-jenis Akad .....	28
B. MURABAHAH .....	32
1. Pengertian Murabahah .....	32
2. Dasar Hukum Murabahah .....	33
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	37

4. Murabahah menurut Dewan Syar'ah Nasional .....	41
<b>BAB III : PRAKTIK AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH ANTARA NASABAH PASAR DENGAN BMT SURYA DANA MAKMUR KECAMATAN TULUNG, KABUPATEN KLATEN</b>	
A. Profil BMT Surya Dana Makmur Tulung, Klaten .....	45
1. Identitas BMT Surya Dana Makmur .....	45
2. Sejarah Perkembangan KSU BMT Surya Dana Makmur Tulung .....	45
3. Visi dan Misi BMT Surya Dana Makmur .....	48
4. Struktur Organisasi dan Job Discription BMT Surya Dana Makmur Tulung, Klaten .....	48
5. Produk-produk BMT Surya Dana Makmur Tulung, Klaten .....	53
B. Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar Dengan BMT Surya Dana Makmur .....	56
1. Gambaran Umum Akad Pembiayaan Murabahah di BMT Surya Dana Makmur .....	59
2. Praktik Akad Murabahah yang diterapkan BMT Surya Dana Makmur terhadap Nasabah Pasar .....	62
<b>BAB IV : ANALISIS DATA</b>	
A. Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar Dengan BMT Surya Dana Makmur .....	71
B. Tinjauan Hukum Islam Praktik Akad Pembiayaan Murabahah antara Nasabah Pasar Dengan BMT Surya Dana Makmur Tulung, Klaten .....	74
<b>BAB V : PENUTUP</b>	
A. KESIMPULAN .....	82
B. SARAN .....	83
C. PENUTUP .....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	