

# **SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**(Studi Kasus BPRS Dana Amanah Pajang Laweyan Surakarta)**



**Skripsi**

**Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Syarat guna Mencapai Derajat**

**Sarjana Syari'ah pada Fakultas Agama Islam**

**Disusun Oleh:**

**Nisaa' Halah Rosyidah**

**(I000100025)**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**Syari'ah (Mu'amalah)**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**

## **NOTA DINAS PEMBIMBING**

Surakarta, 26 February 2014

Kepada Yth. Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta.

*Assalamu'alaikum Wr.wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul :

### **SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**(Studi Kasus BPRS Dana Amanah Pajang Laweyan Surakarta)**

Yang ditulis oleh:

Nama : Nisaa' Halah Rosyidah

NIM : I000100025

Program Studi : Syari'ah ( Mu'amalah )

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Syari'ah.

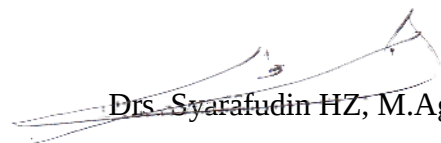
*Wassalammu'alaikum Wr.Wb.*

Pembimbing I



M. Muhtartom, S.H, M.H

Pembimbing II



Drs. Syarafudin HZ, M.Ag



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani TrompolPos I. Pabelan.Kartasura Telp. (0271) 717417, 719483  
Fax 715448 Surakarta 57102

**PENGESAHAN**

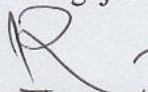
Skripsiberjudul : SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(Studi Kasus BPRS Dana Amanah Pajang Laweyan, Surakarta)  
Penyusun : Nisaa' HalahRosyidah  
NIM : I000100025  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Syari'ah ( Mu'amalah )  
TanggalUjian : 14 Maret 2014  
Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Syari'ah ( S. Sy )

Surakarta, 26 Februari, 2014

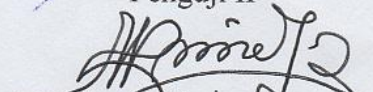
Dekan

  
(Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M. Ag.)

Penguji I

  
(M. Mutarom, SH.MH)

Penguji II

  
(Nurul Huda, M. Ag.)

Penguji III

  
(Muti Mu'arudin)

## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nisaa' Halah Rosyidah

NIM : I000100025

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Syari'ah ( Mu'malah )

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 26 February 2014

Saya yang menyatakan



Nisaa' Halah Rosyidah

NIM: I000100025

## **MOTTO**

يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ

*Artinya: Allah memusnahkan Riba dan menyuburkan sedekah dan Allah tidak menyukai Setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa.*

*(Q.S. Al-Baqarah: 276)*

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

*Artinya: Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. .*

*(Q.S. Al-Baqarah: 278)*

## PERSEMBAHAN

*Dengan segenap cinta yang tulus, karya yang sederhana ini,*

*Penulis mempersembahkan untuk:*

1. *Allah SWT Robb semesta alam yang selalu memberikan kemudahan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, dan Nabi Muhammad SAW yang telah mengeluarkan ummatnya dari kegelapan menuju cahaya.*
2. *Bapak dan ibu tercinta, selaku orang tua yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang, do'a, serta dukungan moril maupun materiil semoga Allah senantiasa merahmati dan menyayangi beliau.*
3. *Adik-adikku tercinta, Nana, Rifaa, Fathim, Ayyubi semoga kalian bias menjadi anak yang baik dan berprestasi.*
4. *Sahabat-sahabatku anak Prime n Pattern UMS terima kasih atas dukungannya, dan sukses selalu.*
5. *Sahabat-sahabat dekatku Su'ad, Risma, Ulfa, Izza, Naya, Kak indri, Kak piko maaf aku wisuda duluan, dan semoga kalian bisa menyusul, sukses selalu.*
6. *Teman sejawatku, teman skripsiku, teman suka duka Evy Istiqomah akhirnya kita bias wisuda bareng.*
7. *Guru-Guru besarku, Kyai Pondokku Gontor adalah motivasi terbesar dalam hidupku, tanpa beliau saya bukanlah apa-apa yang telah banyak memberikan wejangan.*
8. *Teman-teman VIX d'Pattern, perungan kalian akan selalu kukeang.*
9. *Almamaterku, Fakultas Agama Islam Jurusan Syari'ah Universitas Muhammadiyah Surakarta.*

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang selalu memberi rahmad, taufiq serta hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa ada halangan suatu apapun.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan kerendahan dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. **Bapak Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag**, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan izin penelitian dan bekal ilmu selama penulis mengemban ilmu di Fakultas Agama Islam.
2. **Bapak M. Muhtarom S.H, M.H**, selaku pembimbing pertama, tanpa **ketegasan** beliau dalam membimbing skripsi ini, rasanya tak mungkin karya ilmiah ini dapat terselesaikan.
3. **Bapak Drs. Syarafuddin. M.Z. M.Ag**, selaku pembimbing kedua, beliau adalah orang yang mulia, selalu mendo`akan kepada setiap orang. Beliau sangat periang dan selalu memberi motifasi terkhusus bagi mahasiswanya. Kata-kata beliau yang tak pernah terlupa “jika kau ingin mencari uang yang halal, jadilah guru NGAJI di daerah mu, karena pekerjaan itu adalah pekerjaan yang barokah, uang yang dihasilkan halal dan tidak membawa keduniawian”.
4. **Seluruh Dosen dan Staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam** yang telah banyak membantu penulis selama menjadi mahasiswa aktif .

5. **Bapak Khotim Zaini Ashiddiq** selaku Direktur utama BPRS Dana Amanah yang telah meluangkan waktu kepada penulis untuk wawancara, dan **Mbak Rahma** selaku Customer Service BPRS Dana Amanah yang telah membantu penulis dalam pemberian data untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. **Abah dan Umi**, yang tak henti-hentinya memberi saran, memotifasi dan selalu memberi do`a sehingga penulis karya ilmiah ini dapat terselesaikan. Jasa yang tak mungkin bisa kulupakan, bapak yang selalu mengajarkanku ilmu kedisiplinan, ibu yang selalu menjadi motifator ku dalam menjalani pendidikan. Semoga arah gerak bapak ibu selalu di ridhai Allah SWT, aku akan selalu mengingat jasa-jasa yang telah bapak ibu berikan dan aku berjanji akan membahagiakan kalian.
7. **Adikku Nafsiyah Aminan**, yang sedang mengemban ilmu di negri jiran, terimakasih atas dukungan dan do`a nya semoga selalu diberi kemudahan dan kesuksesan.
8. **Adikku Rifaa'atush Sholichah** yang sedang menjalani masa karantina untuk ujian akhir KMI di pondok, terimakasih atas do`a dan dukunganya, semoga selalu diberi kemudahan dan kesuksesan
9. **Adikku Fathimah Muyassaroh** yang masih menimba ilmu di SMPIT, terimakasih atas do`a dan dukunganya, jangan jadi anak manja dan bersungguh-sungguhlah semoga diberi kemudahan.
10. **Adikku Muhammad Shalahuddin Al-Ayyubi** yang masih menimba ilmu di SDIT NH, terimakasih atas canda tawanya, semoga jadi anak yang sholeh dan pintar.
11. **Teman-teman seperjuanganku anak Prime n Pattern UMS Su'ad, Risma, Ulfa, Izza, Naya, kak Indri, kak Piko, dll.** Terimakasih banyak atas dukungan dan do`a kalian, semoga kita tetap terus berjuang bersama-sama, dan sukses bersama. Amiin.

12. **Teman-teman VIX IAIN Iffa, Arifa, Hani, dll.** Terimakasih banyak telah banyak membantu saya, semoga kita bisa sukses bersama dan terus berjuang.
13. **Teman-teman kontrakan Rika, mbak Anis, Erin, Nia,** terimakasih banyak dan maaf telah banyak merepotkan.
14. **Dan Teman seperjuangan ku Evy Istiqomah,** akhirnya kita bias **menyelesaikan** skripsi ini bersama dan bisa wisuda bersama. Terimakasih telah banyak membantu.
15. **Teman-teman ku keluarga besar Kendari,** terimakasih banyak karna kalian sudah banyak membuat hidupku lebih berwarna.
16. **Teman-teman fakultas syaria'ah** terimakasih telah bersama-sama berjuang selama kurang lebih 3 tahun ini.

Semoga Allah SWT membalas jasa, budi luhur baik dari bapak/ibu dosen, orang tua dan kerabat-kerabat dekat. Harapan terbesar penulis, semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat khususnya bagi perkembangan dunia .hukum islam.

Wassalamu`alaikum warohmatullahiwabarokatuh.

Surakarta, 21 Februari 2014

Penulis

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/ 1987 dan 0543b/ U/ 1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | ba'  | b                  | Be                         |
| ت          | ta'  | t                  | Te                         |
| ث          | sa'  | s                  | Es (dengan titik diatas)   |
| ج          | jim  | j                  | Je                         |
| ح          | h}a' | h}                 | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | kha' | kh                 | Ka dan Ha                  |
| د          | dal  | d                  | De                         |
| ذ          | zal  | z                  | Zet (dengan titik di atas) |
| ر          | ra'  | r                  | Er                         |
| ز          | zai  | z                  | Zet                        |

|   |        |    |                            |
|---|--------|----|----------------------------|
| س | sin    | s  | Es                         |
| ش | syin   | sy | Es dan Ye                  |
| ص | s}ad   | s} | Es (dengan titik di bawah) |
| ض | d}ad   | d} | De (dengan titik dibawah)  |
| ط | t}a    | t} | Te (dengan titik dibawah)  |
| ظ | z}a    | z} | Zet (dengan titik dibawah) |
| ع | ‘ain   | ‘  | Koma terbalik diatas       |
| غ | gain   | g  | Ge                         |
| ف | fa’    | f  | Ef                         |
| ق | qaf    | q  | Qi                         |
| ك | kaf    | k  | Ka                         |
| ل | lam    | l  | El                         |
| م | mim    | m  | Em                         |
| ن | nun    | n  | En                         |
| و | wawu   | w  | We                         |
| ه | ha’    | h  | Ha                         |
| ء | hamzah | ‘  | Apostrof                   |
| ي | ya’    | Y  | Ye                         |

2. Konsonan rangkap karena Syahaddah Ditulis Rangkap

|     |         |        |
|-----|---------|--------|
| عدة | Ditulis | ‘iddah |
|-----|---------|--------|

3. Ta’ Marbutah

a. Bila dimatikan ditulis h

|      |         |        |
|------|---------|--------|
| هبة  | Ditulis | Hibah  |
| جزية | Ditulis | Jizyah |

(ketentuan ini tidak diperlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

|                |         |                    |
|----------------|---------|--------------------|
| كرامة الأولياء | Ditulis | karamah al-auliya’ |
|----------------|---------|--------------------|

b. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis “t”.

|            |         |               |
|------------|---------|---------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | zakatul fitri |
|------------|---------|---------------|

#### 4. Vocal Pendek

|     |        |         |   |
|-----|--------|---------|---|
| ـَـ | Kasrah | Ditulis | I |
| ـَـ | fathah | Ditulis | a |
| ـُـ | dammah | Ditulis | u |

#### 5. Vocal Panjang

|                    |         |            |
|--------------------|---------|------------|
| fathah + alif      | Ditulis | Ā          |
| جاهلية             | Ditulis | Jāhiliyyah |
| fathah + ya' mati  | Ditulis | ā          |
| يسعى               | Ditulis | yas'ā      |
| kasrah + ya' mati  | Ditulis | ī          |
| كريم               | Ditulis | karīm      |
| dammah + wawu mati | Ditulis | ū          |
| فروض               | Ditulis | furūd      |

#### 6. Vocal Rangkap

|                    |         |          |
|--------------------|---------|----------|
| fathah + ya' mati  | Ditulis | Ai       |
| بينكم              | Ditulis | bainakum |
| fathah + wawu mati | Ditulis | au       |
| قولون              | Ditulis | qaulun   |

## 7. Kata Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-”, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyah, contoh:

|        |         |           |
|--------|---------|-----------|
| القران | Ditulis | Al-Qur'an |
| الشمس  | Ditulis | Asy-syams |

## 8. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, contoh:

|                                |         |                                   |
|--------------------------------|---------|-----------------------------------|
| وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ | Ditulis | Wa ma<br>Muhammadun illa<br>Rasul |
|--------------------------------|---------|-----------------------------------|

## **ABSTRAKSI**

Nama: Nisaa' Halah Rosyidah, Nim: I000100025, judul: "Sistem Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Dana Amanah Pajang, Laweyan, Surakarta). Tujuan dari penulisan ini adalah Untuk mengetahui sistem pembiayaan dalam akad Murabahah pada BPRS Dana Amanah. Untuk mengetahui apakah dalam pembiayaan ini murni prosedur Murabahah atau lebih condong dalam jenis Hutang Piutang. Untuk mengetahui hambatan/permasalahan yang ditimbulkan dalam sistem pembiayaan Murabahah BPRS Dana Amanah.

Manfaat penelitian ini adalah untuk dapat memberikan wawasan dan pengalaman tentang pembiayaan Murabahah khususnya di BPRS Dana Amanah. Dapat memberikan informasi dan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi pihak BPRS Dana Amanah dalam mengembangkan sistem pembiayaan Murabahah yang dapat dijadikan mitra usaha bagi pengembangan usaha pada masyarakat kecil.

Penelitian ini termasuk penelitian lapangan dan untuk mencapai tujuan diatas digunakan metode deskriptif evaluative yaitu menggambarkan fakta pelaksanaan pembiayaan murabahah pada BPRS Dana Amanah untuk memberikan penilaian. Sumber data meliputi sumber data primer yang penulis peroleh dari pihak yang bersangkutan dan data sekunder dengan mempelajari bahan kepustakaan yang berkait dengan masalah dalam penelitian ini. Metode pengumpulan data dengan teknik wawancara dengan pihak terkait dan observasi yaitu pengamatan langsung dan dokumentasi yang melihat data dan naskah. Metode analisis yang digunakan dengan analisis kualitatif dimana data disusun secara sistematis dengan pola induktif.

Berdasarkan uraian diatas maka dapat disimpulkan bahwa praktek pembiayaan Murabahah di BPRS Dana Amanah adalah tidak sepenuhnya murni sebagai praktek Jual Beli tetapi juga Hutang Piutang karna dilihat dari akadnya satu, yg menyerahkan kebutuhan ( barang ) tersebut sepenuhnya kepada bank, dua, menyerahkan kebutuhan ( barang ) tersebut kepada nasabah dengan hanya meminjam uang atau modal dari BPRS tersebut. Dari sini bisa dilihat bahwa praktek pembiayaan Murabahah yang ada pada BPRS Dana Amanah sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI. Tapi akad nya belum bisa dikatakan sebagai Jual beli seutuhnya melainkan Hutang piutang, dengan tambahan jasa jumlah tertentu yang disepakati kedua belah pihak.

Kata kunci : Murabahah, Pembiayaan, BPRS Dana Amanah

## DAFTAR ISI

|                                       | Halaman |
|---------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL.....                    | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....   | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN .....              | iii     |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....      | iv      |
| HALAMAN MOTTO .....                   | v       |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....             | vi      |
| HALAMAN KATA PENGANTAR .....          | vii     |
| HALAMAN TRANSLITERASI .....           | x       |
| HALAMAN ABSTRAKSI.....                | xv      |
| DAFTAR ISI .....                      | xvi     |
| <br>BAB I :PENDAHULUAN.....           | <br>1   |
| A. Latar Belakang Masalah .....       | 1       |
| B. Rumusan Masalah .....              | 4       |
| C. Tujuan Penelitian.....             | 4       |
| D. Manfaat Penelitian.....            | 4       |
| E. Tinjauan Pustaka .....             | 5       |
| F. Metode Penelitian.....             | 6       |
| G. Sistematika Penulisan Skripsi..... | 8       |
| <br>BAB II :KERANGKA TEORI.....       | <br>10  |
| A. Tinjauan Pustaka .....             | 10      |
| B. Tinjauan Teoritik .....            | 11      |
| 1. Pengertian Jual Beli.....          | 11      |
| a. Hukum Jual Beli .....              | 12      |

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| 2. Pengertian Hutang Piutang.....             | 13 |
| a. Hukum Hutang Piutang .....                 | 13 |
| 3. Pengertian Jual Beli Murabahah.....        | 14 |
| a. Dasar Hukum Murabahah.....                 | 18 |
| b. Rukun dan Syarat Jual Beli Murabahah ..... | 20 |
| BAB III : METODE PENELITIAN .....             | 26 |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....       | 26 |
| B. Subjek Penelitian .....                    | 27 |
| C. Metode Pengumpulan Data .....              | 28 |
| D. Metode Analisis Data .....                 | 29 |
| BAB. IV: DESKRIPSI DATA.....                  | 31 |
| A. Data Sekunder .....                        | 31 |
| B. Data Primer.....                           | 35 |
| BAB V : ANALISIS DATA .....                   | 47 |
| BAB VI: PENUTUP .....                         | 54 |
| A. Kesimpulan.....                            | 54 |
| B. Saran .....                                | 55 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                          | 56 |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....                     | 57 |