

**PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN
MURABAHAH di KSPPS BMT AN-NABA PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah (A.Md)



Oleh :

AHMAD MUTTOWALI

NIM: 2012114069



**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2017**

SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : AHMAD MUTTOWALI

Nim : 2012114069

Judul Tugas Akhir : **“PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN
MURABAHAH di KSPPS BMT AN-NABA
PEKALONGAN”**.

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 1 Desember 2017

Yang menyatakan



AHMAD MUTTOWALI
NIM. 2012114069

NOTA BIMBINGAN

Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag
Jl. Arimbi No.3 Perum Panjang Indah Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Ahmad Muttowali

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah
di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Ahmad Muttowali
Nim : 2012114069
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : Prinsip Syariah Dalam Akad Pembiayaan
Murabahah di BMT KSPPS AN-NABA
Pekalongan

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 13 November 2017
Pembimbing,



Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag
NIP. 19710115 199803 1 005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 | Faks. (0285)
423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : AHMAD MUTTOWALI
NIM : 2012114069
Judul : PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN
MURABAHAH di KSPPS BMT AN-NABA PEKALONGAN

Telah diujikan pada hari Rabu, 20 Desember 2017 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah (A, Md).

Dewan Penguji

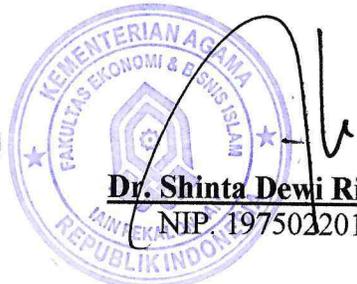
Penguji I


Drs. H. Achmad Tubagus S, M.Ag
NIP. 196912271998031004

Penguji II


Dr. H. Zawawi, M.A
NIP. 197706252008011013

Pekalongan, 28 Desember 2017
Diterbitkan oleh Dekan


Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.
NIP. 197502201999032001

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih sayang, rahmat, hidayah dan taufiq-Nya kepada kita semua. Teriring kata Alhamdulillah atas segala limpahan nikmat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini. Sholawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan besar, Nabi Muhammad SAW.

Dengan segala keterbatasan yang penulis miliki, akhirnya tugas akhir yang berjudul **“PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH di KSPPS BMT AN-NABA PEKALONGAN”** dapat diselesaikan. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis juga tak melupakan dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga tugas akhir ini dapat tersusun.

Dengan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis, maka penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis berharap agar pembaca memberikan sumbangan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Penulis haturkan terima kasih kepada yang terhormat:

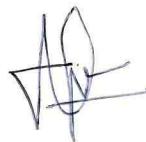
1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.

4. Iwan Zaenul Fuad, S.H, M.H. selaku wali studi, yang telah memberikan motivasi selama menyelesaikan studi di IAIN Pekalongan
5. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku pembimbing Tugas Akhir, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan masukannya selama menyelesaikan Tugas Akhir.
6. Para Dosen dan Guru penulis, yang telah mendidik penulis selama ini.
7. Ayah, ibu, serta keluarga, penulis terima kasih atas segala dukungan, do'a restu, kepercayaan dan semuanya yang diberikan untuk penulis.
8. Semua pihak yang membantu penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semua keluarga dan sahabat.

Semoga tugas akhir ini bermanfaat dan menambah wawasan pengetahuan bagi penulis dan pembaca.

Amiin ya Rabbal 'alamiin

Pekalongan, 1 Desember 2017



Ahmad Muttowali

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam buku ini adalah hasil putusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b tahun 1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dikembangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	š	es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)

خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik dibawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za	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	wau	W	we
ه	ha	H	ha

ء	hamzah	.	apostraf
ي	ya	Y	ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
ا a		ا a
ا i	اي ai	اي i
ا u	او au	او u

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة di tulis *fatimah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا di tulis *rabbana*

البر di tulis *al – birr*

5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy - syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al - qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al - badi</i>
الجلال	ditulis	<i>al - jalal</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada diawal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata/diakhir kata huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ‘ /.

Contoh:

امرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai 'un</i>

ABSTRAK

Nama : Ahmad Muttowali
NIM : 2012114069
Judul : Prinsip Syariah Dalam Akad Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS
BMT AN-Naba Pekalongan

Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang menjabarkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut, setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. *Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk *natural certainly contract*, karena dalam *murabahah* ditentukan berapa *required profit*-nya (keuntungan yang ingin diperoleh).

Penelitian ini dilakukan di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan. Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan mekanisme dan prinsip syariah pada akad pembiayaan *murabahah*. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) maka penulis dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif sebagai prosedur yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati. Sumber data diperoleh melalui sumber data primer, data sekunder. Teknik pengumpulan datanya melalui wawancara dan dokumentasi. Sedangkan dalam menganalisis data menggunakan analisis data deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis dapat mengambil kesimpulan bahwa dalam menerapkan pembiayaan *murabahah* dalam aplikasinya dilapangan pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan belum sepenuhnya sesuai dengan fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 karena KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan membeli barang yang berupa pembiayaan *murabahah* talangan giro dari nasabah kemudian ditentukan margin keuntungan berdasarkan jangka jatuh tempo dan saldo giro tersebut,

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk orang-orang terkasih yang selalu mensupport dalam kehidupanku:

- 1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda (Tjahjono) dan Ibunda (Muryati), yang dengan seluruh cinta kasih dan pengorbanannya telah mengukir segala asa, cita dan harapan serta do'a restunya.*
- 2. Adikku (Hana Na'ilah) terimakasih yang selalu memberi dukungan serta semangat selama ini.*
- 3. Sahabat- sahabatku yang memberiku dukungan, semangat, dan keceriaan dalam menempuh studi, sukses untuk kita semua.*
- 4. Dosen pembimbing saya, Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag telah membimbing dan mendidiku dengan penuh kesabaran dan ketulusan.*
- 5. Pihak KSPPS BMT An-naba Pekalongan yang telah membantu danmemberikan banyak informasi sehingga Tugas Akhir ini selesai dengan baik dan lancar.*
- 6. Serta semua pihak yang telah mendukung dalam terselesainya Tugas Akhir ini yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas semuanya.*

MOTTO

- Jika tidak bisa menjadi orang yang pintar, maka jadilah orang yang baik

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
ABSTRAK	xi
PERSEMBAHAN	xii
MOTTO	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Sistematika Pembahasan	7

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori	8
B. Penelitian yang relevan	19
C. Kerangka Berpikir	22

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	23
B. Tempat dan Waktu Penelitian	24
C. Sumber Data	24
D. Teknik Pengumpulan Data	25
E. Keabsahan Data	27
F. Metode Analisa Data	28

BAB IV : HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN

A. HASIL PENELITIAN	30
1. Sejarah KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan	30
2. Lokasi KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan	32
3. Visi dan Misi KSPPS BMT AN-NABAPekalongan	33
4. Nilai – Nilai Perusahaan	34
5. Struktur Organisasi.....	37
6. Produk – Produk KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan	39
B. PEMBAHASAN	41
1. Mekanisme Akad Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT AN-NABA ..	41
2. Penerapan Akad Pembiayaan Murabahah di KSPPS BTM AN-NABA	48

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	51
B. Saran.....	53

DAFTAR PUSTAKA	55
----------------------	----

LAMPIRAN -LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan yang diberikandalamsatutahun (2014 dan 2015)	4
Tabel 1.2 Simpanan – simpananperiodesatutahun (2014 dan 2015)	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema pembiayaan murabahah giro	50
--	----

BAB I

PENDAHULUAN



A. Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia, mendorong perkembangan lembaga keuangan syariah lainnya, seperti BMT. Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan balai usaha mandiri terpadu. BMT berintikan dengan kegiatan perkembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil, antara lain dengan mendorong kegiatan menabung menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. Selain itu, BMT juga bisa menerima titipan zakat, infak, dan sedekah, serta penyalurannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya.¹

Dalam peran yang demikian, BMT atau KJKS perlu memupuk kepercayaan masyarakat mereka semakin percaya dan loyal terhadap BMT atau KJKS pilihan mereka. Untuk itu, selain amanah dan kehati-hatian, pengelola BMT juga perlu mempertimbangkan aspek loyalitas nasabahnya, sehingga mampu berkembang dengan pesat.² Demikian pula dengan KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan juga menyediakan produk –

¹ Andri Soemitra, *.Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Prenadamedia Grocup, 2009), Hlm. 452.

² Rinda Asytuti, *Tetap Eksis di Tengah Krisis: Kiat Jitu Mewujudkan Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah yang Tangguh* (Jakarta Selatan: Pustaka Iiman, 2015), hlm 9.

produk penghimpunan dana dan produk produk penyaluran dana. Dalam menjalankan aktivitasnya KSPPS BMT AN-NABA juga berdasarkan kaidah- kaidah yang berlaku.

Dari fungsi bank maupun BMT, salah satunya adalah menyalurkan dananya kepada masyarakat. Fungsi ini disebut juga dengan pembiayaan. Sementara itu Pembiayaan merupakan pendanaan, baik aktif maupun pasif yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan kepada nasabah. Pembiayaan secara luas berarti *financing* atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung invstasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan orang lain. Dalam arti sempit pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan.³

Salah satu pembiayaan yang sering diaplikasikan dalam bank syariah adalah pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk (*natural certainty contracts*), karena dalam *murabahah* ditentukan beberapa *required rate of profit*-nya (keuntungan yang ingin diperoleh).⁴ Pada pembiayaan *murabahah* ini biasanya digunakan dalam transaksi jual beli barang investasi dan barang- barang yang diperlukan oleh individu. Pada pembiayaan investasi akad *murabahah* sangat sesuai

³ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002) hlm.260

⁴ Adiwarmar Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006), hlm.113.

karena ada barang yang akan di investasikan oleh nasabah. Sedangkan dalam pembiayaan konsumsi, biasanya barang yang akan dikonsumsi oleh nasabah jelas dan terukur⁵

Dalam melakukan pembiayaan KSPPS BMT AN-NABA harus melakukan prinsip kesyariahan sesuai dengan prosedur UU Perbankan Syari'ah (UU No.21 Tahun 2008). Definisi pembiayaan yang berubah secara signifikan dibandingkan definisi yang ada dalam UU sebelumnya tentang perbankan (UU No.10 Tahun 1998). Dalam definisi terbaru, pembiayaan dapat berupa transaksi bagi hasil, transaksi sewa menyewa, transaksi jual beli, transaksi pinjam meminjam dan transaksi sewa menyewa jasa (multi jasa).⁶

Dalam jual beli secara umum, mekanisme pembayaran secara tunai, dengan mekanisme *murabahah*, jual beli menjadi bersifat tangguh dalam pembayaran, serta penjual dapat mengambil tambahan keuntungan dari barang yang dibeli.⁷ Pembiayaan dengan prinsip jual beli diaplikasikan dalam skim *murabahah (deferred payment sale)*, yaitu pembelian barang oleh bank untuk nasabah dalam rangka pemenuhan

⁵ Ismail, *Perbankan Syariah*. (Jakarta:Prenadamedia Group, 2011), hlm.140-141.

⁶ Sri Indah Nikensari, *Perbankan Syariah : Prinsip, Sejarah & Aplikasinya*. (Semarang : PT Pustaka Rizki Putra, 2012) hlm 82

⁷ Ahmad Dahlan, *Bank Syariah : Teoritik, Praktik, Kritik*. (Yogyakarta : Teras, 2012) hlm

kebutuhan produksi (*inventory*) dengan pembayaran ditangguhkan dalam jangka di bawah satu tahun (*short run financing*).⁸

Tabel 1.1
PEMBIAYAAN
PERIODE TAHUN 2014 dan 2015

No	Jenis Simpanan	Tahun 2014		Tahun 2015		% Kenaikan
		Jumlah Anggota	Nilai Pembiayaan	Jumlah Anggota	Nilai Pembiayaan	
1.	Bilyet Giro	16	34.090.000,00	37	72.700.000,00	113,25%
TOTAL PEMBIAYAAN		16	34.090.000,00	37	72.700.000,00	113,25%

Sumber : RAT KSPPS AN-NABA Pekalongan

Berdasarkan pembiayaan diatas, Sedangkan tahun 2015 total pembiayaan Rp. 72.700.000,00 (Tujuh Puluh Dua Juta Tujuh Ratus Ribu Rupiah) sementara aset yang dimiliki Rp. 538.689.847,37 (Lima Ratus Tiga Puluh Delapan Juta Enam Ratus Delapan Puluh Sembilan Ribu Delapan Ratus Tujuh Puluh Empat Rupiah Tiga Puluh Tujuh Sen) artinya pembiayaan yang dikucurkan selama tahun 2015 sebesar 78.74% dari aset yang dimiliki berarti menunjukan tingkat perputaran yang tinggi.

Dari latar belakang tersebut, penulis tertarik akan meneliti
**“Prinsip Syari’ah Dalam Akad Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS
BMT AN-NABA Pekalongan”**

⁸ Karnaen Perwataatmadja dan Muhammad Syafi’I Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam* (Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf UII, 1992), hlm 25.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana mekanisme akad pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
2. Bagaimana penerapan prinsip syari'ah pada akad pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan :

- a. Untuk mengetahui penerapan mekanisme pada akad pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
- b. Untuk mengetahui prinsip syari'ah pada akad pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

D. Kegunaan Penelitian

Kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Secara praktis
 - a. Untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan program diploma III (D3) untuk mendapat gelar Ahli

Madya Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.

- 2) Secara teoritis
 - a. Sebagai bahan tambahan referensi bagi akademis dan hasil penelitian ini dharap dapat berguna bagi kalangan mahasiswa perbankan syari'ah.
 - b. Untuk menambah wawasan pengetahuan bagi penulis dan pembaca mengenai Prinsip Syari'ah Dalam Akad Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh gambaran secara keseluruhan dari penyusun Tugas Akhir ini, maka penulis akan menyajikan sistematika pembahasan sebagai berikut:

- BAB I Pendahuluan meliputi latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, penegasan istilah, metodologi penelitian, sistematika penulisan.
- BAB II Tinjauan Pustaka meliputi landasan teori, kerangka berfikir, Penelitian yang relevan.
- BAB III Metodologi Penelitian meliputi pendekatan dan jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian, langkah-langkah penelitian.
- BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan meliputi mekanisme penerapanprinsip kesyariahaan pada produk Pembiayaan dengan akad *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan, masalah yang timbul pada prinsip kesyariahaan produk Pembiayaan dengan akad *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan, kebijakan yang dilakukan untuk mengatasi masalah-masalah pada prinsip kesyariahan produk pembiayaan dengan akad *murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan.
- BAB V Penutup meliputi simpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP



A. Kesimpulan

Setelah penulis menguraikan dalam pembahasan-pembahasan tersebut diatas mengenai prinsip syariah dalam akad pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan, maka dapat penulis simpulkan hal-hal sebagai berikut:

- 1) Mekanisme penerapan pembiayaan *murabahah* dan prinsip syariah dalam akad pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan, peminat/nasabah yang ingin melakukan/mengajukan pembiayaan harus mengikuti prosedur yang sudah diterapkan oleh KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan:
- 2) Nasabah datang mengajukan surat permohonan pembiayaan kepada KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan yang akan diterima oleh *costumer service* atau *account officer*. Dengan menyertakan fotocopy identitas KTP, KK, Akta Nikah, serta fotocopy barang jaminan yang akan di jaminkan seperti Sertifikat tanah, BPKP, KIP. Petugas akan melakukan wawancara terlebih dahulu untuk mengetahui apakah pembiayaan yang dibutuhkan untuk barang konsumtif atau produktif.
- 3) Nasabah harus mau dianalisis/disurvei supaya meyakinkan pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan layak atau tidaknya nasabah diberi

pembiayaan. Prinsip penilaian pembiayaan yang dilakukan KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan adalah menggunakan prinsip penilaian 5C (*character, capacity, capital, conditonal, dan collateral*).

- 4) Pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan masih menggunakan produk jual-beli giro dikarenakan umur BMT masih muda. Nantinya jika sudah berkembang sangat pesat KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan akan menambah barang seperti pembiayaan *murabahah* motor dan mobil
- 5) Dari hasil perhitungan penelitian jual-beli giro KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan sangat bertentangan dengan Fatwa DSN MUI No.01/DSN-MUI/IV/2000.

B. Saran

Berdasarkan hasil penulisan Tugas Akhir ini, dengan adanya beberapa uraian di atas, maka penulis mengajukan saran atau rekomendasi untuk pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan, untuk menjadi bahan pertimbangan yaitu sebagai berikut:

- 1) Untuk mewujudkan nilai sosial, maka BMT dengan produk yang ditawarkan lebih menitik beratkan pada sektor ekonomi syariah dan bentuk silaturahmi demi terjalannya Ukhuwah Islamiyyah. Tanpa adanya “penindasan” terhadap masyarakat kecil
- 2) KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan perlu memperhatikan kepuasan nasabahnya. Perlu diketahui kepuasan nasabah begitu sangat penting untuk menjaga loyalitas yang dimiliki oleh nasabah yaitu dengan memberikan kotak saran dalam pelayanan, sehingga nasabah tidak akan pindah tangan ke bank lain atau lembaga keuangan syariah lain. Mengingat persaingan di dunia perbankan yang begitu semakin ketat.
- 3) KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan harus menambah *Teller* dikarenakan hanya ada 1 saja, guna melayani nasabah dengan baik tidak perlu menunggu terlalu lama antrean
- 4) Perlu adanya sosialisasi yang dilakukan oleh pihak BMT dengan masyarakat supaya masyarakat dapat mengetahui penerapan produk *murabahah* di BMT itu bagaimana, agar tidak ada penyelewengan yang dilakukan oleh pihak BMT maupun nasabah yang bertentangan dengan syariat islam

- 5) Perlu ditingkatkan produk pembiayaan dengan akad yang lain, supaya masyarakat tidak selalu berpendapat bahwa produk pembiayaan di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan hanya dengan menggunakan produk murabahah saja, tetapi masyarakat bisa mengetahui lebih luas tentang produk-produk yang lain di KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan.

DAFTAR PUSTAKA



- Al-Arif, M. Nur Rianto. 2001. *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Solo: Era Adicitra Intermedia
- Anzwar, Saifudin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Asiyah, Binti Nur. 2015. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia.
- Asytuti, Rinda. 2015. *Tetap Eksis di Tengah Krisis: Kiat Jitu Mewujudkan Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah yang Tangguh*. Jakarta Selatan: Pustaka Iiman.
- Bungin, M. Burhan. 2011. *Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Kencana
- Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah : Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- Dewi, Putri Indriana. 2014. *Tugas Akhir D3 Perbankan "Implementasi Akad Murabahah pada Pembiayaan Emas di BNI Syari'ah Cabang Pekalongan"*. Pekalongan : Perpustakaan IAIN.
- Fikri. 2008. *Tugas Akhir D3 Perbankan "Penerapan Sistem Syari'ah pada akad Murabahah di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Madani Pekalongan"*. Pekalongan : Perpustakaan IAIN.
- Hakim, Lukman. 2012. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Surakarta: Erlangga
- Ilmi, Makhalul. 2002. *Teori dan Praktek Mikro Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.

- Karim, Adiwarman. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Lewis, Mervyn. K & Algaoud Latifa. M. 2001. *Perbankan Syariah*. Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta.
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muna, Nur Laily. 2008. *Tugas Akhir D3 Perbankan “Sistem dan Prosedur Penerapan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan”*
Pekalongan: Perpustakaan IAIN.
- Nikensari, Sri Indah. 2012 *Perbankan Syariah : Prinsip, Sejarah & Aplikasinya*.
Semarang: PT Pustaka Rizki Putra.
- Ningsih, Rizqa Ayu. 2014. *Tugas Akhir D3 Perbankan “Mekanisme Rescheduling Dalam Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BNI Syari’ah Cabang Pekalongan”*. *Pekalongan : Perpustakaan IAIN*.
- Patilima, Hamid. 2007. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Perwataatmadja, Karnaen dan Muhammad Syafi’I Antonio. 1992 *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf UII.
- S.Pradja, Juhaya. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah’ah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&R*. Bandung: Alfabeta.

- Sukmadinata, Nana Syoadih. 2009. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya
- Sutedi, Andrian. 2009. *Perbankan Syariah: Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Suwartono. 2014. *Dasar – Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: CV ANDI OFFSET.
- Syafe'i, Rachmat. 2001. *Fiqih Muamalah*, Bandung: Pustaka Setia.
- Tanzeh, Ahmad. 2011 *Metodologi Penelitian Praktis*. Yogyakarta: Teras.
- Tim Penulis DSN MUI, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional, Edisi revisi*, Jakarta: DSN MUI dan Bank Indonesia
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press.
- Yuliarti, Diana Panca. 2009. *Tugas Akhir D3 Perbankan “Penerapan Prinsip- Prinsip Syariah pada Pembiayaan Murabahah di Baitul Tamwil Muhammadiyah (BMT) Kedungwuni”*. Pekalongan : Perpustakaan IAIN.

TRANSKRIP DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA KEPADA

KSPPS BMT AN-NABA PEKALONGAN

1. Bagaimana sejarah berdirinya KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
2. Apa VISI MISI KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
3. Bagaimana struktur organisasi KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan
4. Siapa sasaran dari pemberian pembiayaan murabahah KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
5. Bagaimana mekanisme pembiayaan murabahah KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
6. Bagaimana penerapan pembiayaan murabahah KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?
7. Apa saja yang dilakukan KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan sebelum memberikan pembiayaan murabahah?
8. Faktor apa saja yang mempertimbangkan dalam menentukan besarnya pembiayaan yang diberikan?
9. Bagaimana prinsip syariah dalam akad pembiayaan murabahah yang diterapkan KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan dalam menentukan bagi hasil?
10. Bagaimanakah contoh perhitungan dalam pembiayaan murabahah giro?
11. Apakah manfaat dari pembiayaan murabahah giro untuk nasabah?
12. Mengapa pada pembiayaan murabahah KSPPS BMT AN-NABA masih menggunakan murabahah giro saja?
13. Bagaimana menurut Anda peluang pembiayaan yang menggunakan akad murabahah giro?

14. Menurut Anda apa yang menarik dari pembiayaan murabahah dengan pembiayaan lain?

15. Apa kelebihan dan kekurangan pembiayaan murabahah giro di banding pembiayaan yang lain?

TRANSKRIP WAWANCARA KEPADA NASABAH

PEMBIAYAAN *MURABAHAH* KSPPS BMT AN-NABA PEKALONGAN

Nama Informan : Widya

Alamat : Jl Meranti 5 no. 1 Slamaran RT 01 RW 11 Kelurahan
Krapyak Kecamatan Pekalongan Utara

SELAKU : Nasabah Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT AN-NABA
Pekalongan

Hari/Tanggal : Senin, 15 Mei 2017

Pekerjaan : Karyawan Hotel Horrison

Waktu : 16.00

Keterangan : P = Penanya, I = Informan

P : Sejak kapan Anda menjadi anggota/nasabah pembiayaan murabahah di KSPPS
BMT AN-NABA Pekalongan?

I : Sejak tahun 2016

P : Mengapa Anda tidak mengambil pembiayaan murabahah selain di KSPPS BMT
AN-NABA Pekalongan?

I : Karena saat itu ingin mengambil giro tetapi jatuh temponya masih lama

P : Bagaimana pelayanan yang dilakukan oleh KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

I : Fleksibel dan ramah

P : Mengapa Anda mengajukan pembiayaan murabahah giro di KSPPS BMT AN-
NABA Pekalongan?

I : Karena saya butuh uang cepat dan prosesnya tidak ribet

P : Apakah pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan memberikan pembayaran secara tunai?

I : Tunai 100%

P : Lalu berapa lama proses pengecekan keaslian giro Anda di terhadap pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

I : 1 Hari

P : Dalam penentuan penjualan giro apakah ada tawar menawar atau sudah ditentukan dari pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

I : Sudah ditentukan pihak KSPPS mengambil keuntungan 3% dari jumlah asli giro

P : Apakah Anda kecewa dengan keuntungan yang diambil oleh pihak KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

I : Tidak kecewa

P : Apakah Anda mengetahui tentang meknisme, ketentuan, persyaratan dan hokum dalam akad murabahah yang dilakukan KSPPS BMT AN-NABA Pekalongan?

I : Kurang tahu



KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN
JURUSAN SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418
bsite : syari'ah.stain-pekalongan.ac.id, Email : syari'ah@stain-pekalongan.ac.id

Nomor : Sti.20/C-0.2/PP.00.9/1089/2016
Lamp : -
Hal : Permohonan Survey

Pekalongan, 9 November 2016

Kepada Yth.

Pimpinan.

BMT AN-NABA
Pekalongan

Di

Pekalongan

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Prodi D3 Perbankan Syariah Jurusan Syariah STAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Ahmad Muttowali
Nim : 2012114069
Judul Tugas Akhir : "Prinsip Kesyariahan Pada Produk Pembiayaan Dengan Akad Murabahah di BMT AN-NABA Pekalongan"

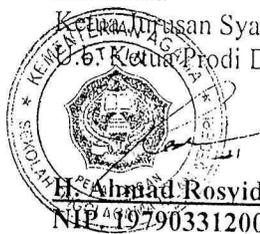
Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n. Ketua

Kepala Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam
ST. Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah



Ahmad Rosvid, S.E. Akt., M.Si.
NIP. 197903312006041003

Tembusan

1. Ketua STAIN Pekalongan
2. Pembantu Ketua I STAIN Pekalongan
3. Arsip



SURAT KETERANGAN

Nomor: 014/Ket/AnNaba/X/17

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mustaqim Syahri, SE.

Jabatan : Manager

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa,

Nama : Ahmad Muttowali

Mahasiswa : Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan

NIM : 2012114069

Tempat/ Tgl. Lahir : Batang, 24 Nopember 1995

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Alamat : Jl. Yos. Sudarso No. 7 Rt:001/Rw: 005 Proyonanggan

Utara, Batang

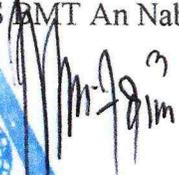
Yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian karya tulis ilmiah Tugas Akhir (TA) di KSPPS BMT AN NABA Kota Pekalongan, Yang berjudul:

**“PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH di
KSPPS BMT AN NABA PEKALONGAN”**

Demikian surat keterangan dibuat agar dapat dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, 4 Oktober 2017

KSPPS BMT An Naba Kota Pekalongan


Mustaqim Syahri, SE.
Manager



KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH

BMT AN NABA Pekalongan

Maju Bersama Meraih Berkah

Kantor: Jl. Dr. Wahidin 80 Pekalongan Telp: (0285) 7989048

SURAT PERNYATAAN

Nomor: 004/Ket/AnNaba/XII/17

Yang bertanda tangan di bawah ini:

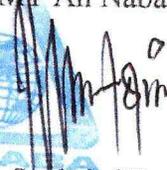
Nama : Mustaqim Syahri, SE.

Jabatan : Manager

Dengan ini saya pribadi menyatakan bahwa, salah satu pembiayaan murabahah di KSPPS BMT AN NABA Kota Pekalongan adalah murabahah talangan Cek dan Bilyet Giro, dan biasanya dikenakan ujroh saat penandatanganan akad.

Demikian Surat Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 27 Desember 2017
KSPPS BMT An Naba Kota Pekalongan


Mustaqim Syahri, SE.
Manager

Pekabupaten,

PENGURUS / MANAGER BMT AN NABA

Harap Dilampiri:

- ✓ Fotocopy identitas (KTP/SIM)
- ✓ Fotocopy KK (Kartu Keluarga)
- ✓ Fotocopy Akta Nikah
- ✓ FC. Surat Jaminan (Sertifikat, BPKB, KIP, Dll.

Yang bertanda tangan dibawah ini:

DATA PEMOHON			
1. Nama Lengkap / NIA			9. No. KTP/SIM
2. Nama Istri / Suami			10. No. KTP/ SIM Istri
3. Tempat, Tgl Lahir			11. Agama
4. Alamat Lengkap Sekarang			12. Jumlah Tabungan
5. Status Tempat Tinggal	Pribadi	Keluarga	13 No. Telp/ HP
6. Pekerjaan			Sewa / kontrakan
7. Alamat Kantor			Dinas
8. Jenis Usaha			14. No. Telp. Kantor

Dengan ini mengajukan permohonan fasilitas pembiayaan dengan perincian:

RENCANA PENGGUNAAN DATA PINJAMAN			
Untuk Modal Usaha	Rp.	Keperluan :	
	Terbilang:		
Untuk Investasi	Rp.	Keperluan :	
	Terbilang:		
Jangka Waktu	Angsuran	Bulan	
	Tempo	Bulan	
	Cek / Bilyet Giro (BG)	Tgl. Jatuh Tempo	Bank
Jaminan (Agunan)	Sertipikat	Lokasi	Luas
	BPKB	Jenis	Nopol
	KIP	Lokasi Pasar	Tahun

Sebagai bahan pertimbangan, terlampir terlampir data keuangan/usaha dan dokumen sebagai berikut:

DATA KEUANGAN			
1. Gaji /bulan		1. Biaya Rumah Tangga	
2. Pendapatan Suami / Istri		3. Biaya Pendidikan	
4. Omzet / Penjualan		5. Pembelian Bahan Baku	
6. Pendapatan Lain		7. Biaya Operasional	
.....		8. Biaya Lain-lain	
TOTAL PEROLEHAN		TOTAL PENGELUARAN	
TOTAL PENDAPATAN BERSIH			

Demikian permohonan ini saya sampaikan, dan atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,

Mengetahui

Referensi/Penjamin

.....
Nama dan tanda tangan pemohon.....
Suami/Istri

.....

Diisi oleh petugas

Disetujui/ditolak permohonan pembiayaan Rp.

- Angsuran/Tempo :
- Jangka Waktu : Bulan
- Angsuran Per Bulan : Pokok Rp.
: Jasa/Nisbah Rp.
- Administrasi : Rp.
- Notaris/ Legalisasi : Rp.

APLIKASI PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN REGULER

BISMILAHIRRAHMANIRRAHIM

LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
BAITUL MAAL WAT TAMWIL
"AN NABA"

KOTA PEKALONGAN

Jl. Dr. Wahidin No 80 Pekalongan

Tanggal Aplikasi

--	--	--	--	--	--

KEPADA YTH.

BMT "AN NABA"

DENGAN HORMAT SAYA YANG BERTANDA TANGAN DIBAWAH INI:

NO. REKENING NASABAH

JENIS TABUNGAN

.....diisi petugas.....

NAMA LENGKAP :

TEMPAT, TANGGAL LAHIR :

ALAMAT RUMAH :

KODE POS :

TELEPON :

NOMOR IDENTITAS DIRI : (KTP/SIM)

KEWARGANEGARAAN : 1. WNI 2. WNA

JENIS KELAMIN : 1. PRIA 2. WANITA

PEKERJAAN :

.....data nasabah.....

MENERANGKAN BAHWA SAYA BERSUNGGUH-SUNGGUH UNTUK MENJADI MITRA
BMT "AN NABA" YANG BERKEDUDUKAN DI SEHUBUNGAN
ITU SAYA ATAS NAMA PRIBADI/LEMBAGA BERSEDIA
MENAATI PADA SYARAT-SYARAT DAN KETENTUAN TABUNGAN PADA BMT
"AN NABA".

Menyetujui,

Pekalongan,

Tertanda,

Pejabat BMT

Calon Mitra/Nasabah

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Bahwa yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : AHMAD MUTTOWALI
Tempat / Tanggal Lahir : Batang, 24 November 1995
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Yos Sudarso RT. 01 RW. 05 Pedalangan no.7
Proyonanggan Utara, Batang
No. Telp / HP : 089524462813

Menerangkan dengan sesungguhnya :

PENDIDIKAN FORMAL

- Tahun 2002 : SD Negeri 1 Proyonanggan Utara Batang
- Tahun 2008 : SMP Negeri 2 Batang
- Tahun 2011 : SMA Negeri 2 Batang

PENGALAMAN KERJA

Tahun 2014 - Sekarang : Afee Photographer

Demikianlah daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya.



Saya yang bersangkutan,

AHMAD MUTTOWALI