

TUGAS AKHIR

**ANALISIS KESESUAIAN PELAKSANAAN AKAD *MURABAHAH*
DENGAN FATWA DSN-MUI DI BMT BINA IHSANUL
FIKRI YOGYAKARTA**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya
Program Vokasi Program Studi D3 Akuntansi



Disusun oleh:

Dwi Harti Ningrum

20143030055

PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI

PROGRAM VOKASI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

HALAMAN PERNYATAAN



Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Dwi Harti Ningrum

NIM : 20143030055

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tugas akhir dengan judul “Analisis Kesesuaian Pelaksanaan Akad *Murabahah* dengan Fatwa DSN-MUI di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya disuatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam tugas akhir ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 29 Desember 2017

A handwritten signature in black ink is written over a yellow rectangular stamp. The stamp contains the text 'METERAI TEMPEL', a serial number '2019AAEF808787229', and the value '6000 ENAM RIBU RUPIAH'.

(Dwi Harti Ningrum)

NIM: 20143030055

HALAMAN PERSEMBAHAN



Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Ibu dan Bapak tercinta, Ibu Mawarti dan Bpk. Suradi, terima kasih atas kasih sayang dan dukungan yang tiada henti kalian berikan.
- ❖ Kakakku tercinta, Pembri Rikson terima kasih atas segala *do'a* dan dukungan yang telah kalian berikan.
- ❖ Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku dosen pembimbing tugas akhir, terima kasih atas waktu dan masukan yang diberikan dalam penyelesaian tugas akhir ini.
- ❖ Teman-teman D3 Akuntansi 2014, terima kasih atas kebersamaan yang terjalin selama ini.
- ❖ Teman-teman Himpunan Mahasiswa D3 Akuntansi (HIMATA), terima kasih atas persaudaraan yang telah terikat dalam organisasi.
- ❖ Teman-teman Keluarga Pelajar Mahasiswa Balikpapan (KPMB), terima kasih telah menjadi keluarga kedua selama kita merantau untuk menimba ilmu di Jogja.
- ❖ Citra, Lilik, Nistri, dan Ela terima kasih telah menjadi sahabat setiaku disaat suka dan duka.
- ❖ Sepupu terbaik Syaifudin, terima kasih atas segala bentuk kebaikan yang telah engkau berikan selama kita menimba ilmu dan berjuang bersama di Jogja.

MOTTO

“Cukuplah Allah bagiku, tidak ada Tuhan selain Dia. Hanya kepada-Nya aku bertawakkal dan Dia adalah Tuhan yang memiliki ‘Arsy yang agung”

(Q.S. At-Taubah (9): 129)

“Jalan akan terus membentang sepanjang usaha yang diusahakan”

(Ayahanda Suradi)

“Throughout life people will make you mad, disrespect you and treat you bad. Let God deal with the things they do, cause hate in your heart will consume you too”

(Will Smith)

“Hidupi kehidupan sebab hidup-hidup orang tua”

(Dwi H. Ningrum)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “Analisis Kesesuaian Pelaksanaan Akad *Murabahah* dengan Fatwa DSN-MUI di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta”. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian tugas akhir ini tentunya tidak terlepas dari *do'a*, bimbingan, dan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si., selaku Direktur Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. Bapak dan Ibu dosen Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bagian Administrasi Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Taufik, selaku kepala divisi *marketing* di instansi BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

6. Ayahku Suradi dan Ibuku Mawarti yang selalu memberikan *do'a* dan dukungan kepada penulis baik secara moriil maupun materiil, serta kakakku Pembri Rikson yang senantiasa menjadi penyemangat dalam penyelesaian tugas akhir ini.
7. Teman-teman D3 Akuntansi 2014 khususnya kelasku Akt B, kakak tingkat 2013, dan adik tingkat 2015 & 2016 yang selalu memberikan motivasi.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan moriil maupun materiil.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan dan terdapat kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun akan senantiasa penulis terima. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membaca.

Yogyakarta, Desember 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
INTISARI	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Batasan Masalah	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Lembaga Keuangan Syari'ah	7
1. Bank Umum Syari'ah	7
2. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah	7
3. <i>Baitul Maal wat Tamwil</i>	7
B. <i>Baitul Maal wat Tamwil</i>	8
1. Pengertian <i>Baitul Maal wat Tamwil</i>	8
2. Fungsi dan Peranan BMT	9
3. Produk-produk BMT	9
C. Akad <i>Murabahah</i>	13

1. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	13
2. Sumber Hukum Islam Akad <i>Murabahah</i>	15
3. Jenis Akad <i>Murabahah</i>	20
4. Rukun dan Ketentuan Akad <i>Murabahah</i>	22
5. Pengawasan Syari'ah Transaksi <i>Murabahah</i>	28
6. Aplikasi Penerapan Akad <i>Murabahah</i> di BMT	29
D. Penelitian Terdahulu	31
E. Kerangka Penelitian	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Tempat dan Waktu Penelitian	33
1. Tempat Penelitian	33
2. Waktu Penelitian	33
B. Metode Penelitian	33
1. Sumber Data	33
2. Metode Pengumpulan Data	34
3. Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
A. Sejarah BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta	36
B. Visi dan Misi BMT Bina Ihsanul Fikri	37
1. Visi	37
2. Misi	38
C. Motto dan Tujuan BMT Bina Ihsanul Fikri	38
1. Motto	38
2. Tujuan	38
D. Struktur Organisasi BMT Bina Ihsanul Fikri	38
E. Produk dan Layanan Jasa BMT Bina Ihsanul Fikri	40
1. Produk Penghimpunan Dana	40
2. Produk Penyaluran Dana	42
F. Jaringan Kantor BMT Bina Ihsanul Fikri	43
G. Pengadaan Akad <i>Murabahah</i> di BMT Bina Ihsanul Fikri	44
H. Prosedur Pelaksanaan Akad <i>Murabahah</i> di BMT Bina Ihsanul Fikri	45

1. Pengajuan Pembiayaan	45
2. Analisis Pembiayaan	47
3. Komite Pembiayaan	48
4. Akad/Perjanjian Pembiayaan	49
5. Uang Muka dan Angsuran Pembiayaan	50
6. Pembinaan Pembiayaan	51
I. Kesesuaian Pelaksanaan Akad <i>Murabahah</i> dengan Prinsip Syari'ah	
Berdasarkan Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000	54
1. Fatwa DSN tentang Ketentuan Umum <i>Murabahah</i>	54
2. Fatwa DSN tentang Ketentuan <i>Murabahah</i> kepada Nasabah	56
3. Fatwa DSN tentang Jaminan dalam <i>Murabahah</i>	58
4. Fatwa DSN tentang Utang <i>Murabahah</i>	58
5. Fatwa DSN tentang Penundaan Pembayaran dalam <i>Murabahah</i>	59
6. Fatwa DSN tentang Bangkrut dalam <i>Murabahah</i>	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	20
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema <i>Murabahah</i> dengan Pesanan	21
Gambar 2.2. Skema <i>Murabahah</i> tanpa Pesanan	22
Gambar 2.3. Alur Transaksi <i>Murabahah</i> (dengan pesanan)	29
Gambar 2.4. Bagan Alir Penelitian	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Formulir Permohonan Anggota dan Simpanan
- Lampiran 2. Aplikasi Slip Setoran BMT Bina Ihsanul Fikri
- Lampiran 3. Aplikasi Slip Pengambilan BMT Bina Ihsanul Fikri
- Lampiran 4. Formulir Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 5. Aplikasi Persetujuan Pembiayaan
- Lampiran 6. Aplikasi Akad Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 7. Aplikasi Kartu Angsuran
- Lampiran 8. Idiologi BMT Bina Ihsanul Fikri