

STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN

AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA

(Studi Kasus BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)



SKRIPSI

Oleh:

NUR FAIZAH

20110730035

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

**STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN
AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA**

(Studi Kasus BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) strata satu
pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:

NUR FAIZAH

20110730035

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2015

PENGESAHAN

Judul Skripsi

“STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA (STUDI KASUS DI BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **NUR FAIZAH**

NPM : **20110730035**

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada hari Selasa, 28 April 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Sidang Dewan

Ketua Sidang : **Andri Martiana, Lc., M. A**

Pembimbing : **Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag**

Penguji : **Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag**

Yogyakarta,

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin, M.si

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 07 April 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Nur Faizah**

NIM : **20110730035**

Judul : **"STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA (STUDI KASUS DI BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)"**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian-akhir tingkat Sarjana (S1) pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum wrb.wb.

Dosen Pembimbing



Homaidi Hamid, S.Ag.,M.Ag

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya

Nama : Nur Faizah

NIM : 20110730035

Judul Skripsi : **“STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA (STUDI KASUS DI BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)”**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan didalam skripsi ini tidak terdapat karya-karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan didalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 07 April 2015

Yang Membuat Pernyataan,



Nur Faizah

NPM: 20110730035

MOTTO

“Berusahalah untuk tidak menjadi manusia yang berhasil
tapi berusahalah menjadi manusia yang berguna.

~ Einstein”

Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah
penakut dan bimbang. Teman yang paling setia,
hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh.

(Andrew Jackson)

PERSEMBAHAN

Sikripsi ini saya persembahkan untuk :

- Kedua orangtua saya tercinta Bapak Hj. Muh. Darwis M. Tahir, BA dan ibu Hj. Asma Mukhtar Ajrun, BA yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, serta doa yang selalu dipanjatkan dalam setiap sujudnya demi kesuksesan putri tercintanya. Terima kasih bidadari surga ku (ibu), bapak tanpa bimbingan dari kalian penulis tidak bisa tumbuh menjadi insan yang perpegang teguh dijalan Allah SWT. Ibu, bapak terima kasih telah menjadi moivasi dan inspirasi bagi penulis.
- Buat kakak tercinta (Muh. Faizin Darwis) yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya kepada penulis.
- Buat Luqman Faisal Qordhowi terima kasih atas bantuan, semangat, perhatian dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini
- Sahabat sahabat saya (sobel) khususnya sahabatku Ninik terima kasih telah menemani hari-hari ku dengan canda tawa, kesedihan, nasehat serta doa yang telah kalian berikan kepada ku. Aku takkan melupakan semua kebersamaan kita, Kalian luar biasa.
- PAY Putri Aisyiyah terima kasih atas bantuan dan dorongan serta doanya sehingga terselesainya skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum wr.wb

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, dan kenikmatan berupa kesehatan, kekuatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **STUDI ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA (STUDI KASUS DI BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari penelitian ini bisa diselesaikan tidak lepas dari dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

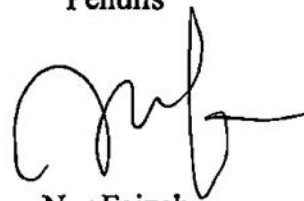
1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.SI. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.SI. Selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., Mag. Selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, arahan dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Pada BMT BIF Yogyakarta dengan segenap jajaran karyawannya yang telah membantu penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan ilmunya dengan sabar dan ikhlas kepada penulis.
7. Kedua orangtua penulis atas doa restunya, kasih sayang, arahan dan dukungan serta kesabaran selama penyusunan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan, baik kekurangan dari penulis sendiri dan kekhilafan penulis sebagai manusia. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 28 Maret 2015

Penulis



Nur Faizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
TRANSLITERASI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	10
A. Tinjauan Pustaka.....	10
B. Kerangka Teori	13
1. Baitul Maal wa Tamwil	13
2. Pembiayaan	18
3. Jual Beli	25
4. Murabahah	47

BAB III METODE PENELITIAN.....	62
A. Objek dan Subyek Penelitian.....	62
B. Jenis Penelitian.....	62
C. Sumber Data.....	63
D. Teknik Pengumpulan Data.....	63
E. Kredibilitas	65
F. Teknis Analisis Data.....	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	68
A. Profile BMT BIF Yogyakarta.....	68
1. Latar Belakang.....	68
2. Visi, Misi, dan Tujuan.....	69
3. Produk.....	70
4. Sektor usaha yang dibiayai oleh BMT BIF Yogyakarta.....	74
5. Kepengurusan	74
B. Penerapan Akad Murabahah di BMT BIF Yogyakarta	75
C. Prosedur Pembiayaan.....	81
1. Pengajuan Permohonan Pembiayaan	81
2. Penyelidikan Survey dan Analisis Pembiayaan.....	83
3. Keputusan Permohonan Pembiayaan.....	90
4. Pencairan Fasilitas Pembiayaan.....	92
5. Pembelian Barang.....	93
6. Pembayaran Angsuran dan Pelunasan Fasilitas Pembiayaan	95
7. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	97
D. Analisis Penerapan Murabahah Pada Pembiayaan Modal Kerja	101
1. Analisis Rukun Jual Beli.....	103
2. Analisis Syarat Terbentuknya Transaksi Jual Beli	104
3. Analisis Syarat Sahnya Transaksi Jual Beli.....	108
4. Analisis Syarat Berlakunya Transaksi Jual Beli	111
5. Analisis Syarat Mengikatnya Transaksi Jual Beli	112
6. Analisis Syarat Khusus Murabahah	112

7. Analisis Fatwa DSN-MUI No.4/DSN-MUI/IV/2000.....	116
BAB V PENUTUP	124
A. Kesimpulan	124
B. Saran	127
C. Keterbatasan Masalah.....	128
DAFTAR PUSTAKA.....	129
Lampiran 1 Pedoman Wawancara	I
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	III
Lampiran 3 Akad Murabahah.....	XV
Lampiran 4 Sistem dan Prosedur Pembiayaan	XX

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan penerapan akad murabahah pada produk pembiayaan modal kerja dan untuk menjelaskan hukum Islam terhadap penerapan akad *murabahah* pada pembiayaan modal kerja di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Sumber data yang diperoleh adalah dari data primer (secara langsung) yang merupakan hasil wawancara dengan staff BMT Bina Ihsanul Fikri, serta data sekunder yang diperoleh dari literatur dan dokumen-dokumen yang dimiliki BMT Bina Ihsanul Fikri yang terkait dengan penelitian ini. Adapun pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Selanjutnya analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif yang bertujuan untuk menggambarkan kondisi, keadaan dan situasi dari penerapan akad murabahah pada produk pembiayaan modal kerja di BMT Bina Ihsanul Fikri. Dan untuk memperoleh kesimpulan yang valid, makai peneliti menggunakan metode deduktif.

Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa penerapan pembiayaan *murabahah* pada produk pembiayaan modal kerja di BMT Bina Ihsanul Fikri tidak sesuai dengan ketentuan syariah dan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000. Karena adanya rukun dan syarat jual beli secara umum dan syarat *murabahah* secara khusus yang belum terpenuhi. Dikarenakan syarat dari barang yang diperjual belikan tidak terpenuhi, yaitu barang yang diperjual belikan tidak ada dalam bentuk barangnya, tidak jelas asal usul barangnya, dan tidak dimiliki oleh pihak BMT Bina Ihsanul Fikri. Sehingga pembelian barang masih dilakukan oleh calon anggota BMT Bina Ihsanul Fikri. Dari segi penentuan keuntungan juga masih ditentukan berdasarkan besarnya plafon, dan bukan dari penjualan barang tersebut.

Kata kunci: murabahah, pembiayaan, modal kerja

ABSTRACT

This study aims to clarify the application of murabaha agreement on working capital financing products and to explain the Islamic law on the application of murabaha agreement on the financing of working capital in the BMT Bina Ihsanul Fikri.

This research uses field research. Source of the data obtained is of primary data (direct) which is the result of interviews with staff BMT Bina Ihsanul Fikri, as well as secondary data obtained from the literature and documents owned BMT Bina Ihsanul Fikri associated with this research. The data collection is by interview, observation, and documentation. Further analysis of the data used is descriptive qualitative aims to describe the conditions, circumstances and situations of application of murabaha contract on working capital financing products in BMT Bina Ihsanul Fikri. And to obtain valid inferences, so here researcher using deductive method.

The results of this study note that the application of murabaha financing the working capital financing products in BMT Bina Ihsanul Fikri not in accordance with the provisions of sharia and DSN-MUI No.04 / DSN-MUI / IV / 2000. Because of the pillars and the terms of buying and selling in general and specifically the murabaha requirements have not been met. Due to the condition of the goods traded are not met, the goods were traded there in the form of goods, it is not clear the origin of the goods, and not owned by the BMT Bina Ihsanul Fikri. So the purchase of goods is done by the prospective members of BMT Bina Ihsanul Fikri. In terms of determining the gains are still determined by the magnitude of the ceiling, and not from the sale of goods.

Keywords: *murabaha, financing, working capital*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ا	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>h</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)

ع	'Aīn	'	koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
ه	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. Ta' Marbūḥah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbūḥah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

V. Vokal Panjang

1.	<i>Faṭḥah + alif</i> جاهلية	Ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>dammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faṭḥah + wawu mati</i> قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf / (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>