

**TINJAUAN AKAD DAN PENENTUAN MARGIN  
MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA DENGAN DI THAILAND (STUDI KASUS  
ISLAMIC BANK OF THAILAND NARATHIWAT BRANCH  
PROVINCE)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**ENDAR RAHMAWATI**

**NIM. 3223113033**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN)TULUNGAGUNG  
2015**

**TINJAUAN AKAD DAN PENENTUAN MARGIN  
MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA DENGAN DI THAILAND(STUDI KASUS  
ISLAMIC BANK OF THAILANDNARATHIWAT BRANCH  
PROVINCE)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E. Sy)



**Oleh:**

**ENDAR RAHMAWATI**  
**NIM. 3223113033**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN)TULUNGAGUNG**

**2015**

## **LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “Tinjauan Akad dan Penentuan Margin Murabahah Pada Perbankan Syariah di Indonesia dengan di Thailand (Studi Kasus Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province)” yang ditulis oleh Endar Rahmawati, NIM. 3223113033 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

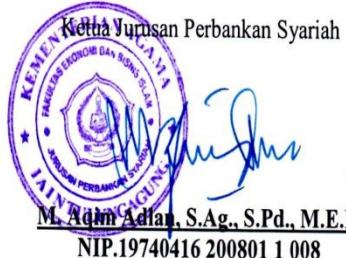
Tulungagung, 29 Mei 2015

Pembimbing



M. Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.E.I  
NIP.19740416 200801 1 008

Mengetahui,



## **LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul "Tinjauan Akad dan Penentuan Margin Murabahah Pada Perbankan Syariah di Indonesia dengan di Thailand (Studi Kasus Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province)" yang ditulis oleh Endar Rahmawati, NIM. 3223113033 telah dipertahankan di depan dewan pengaji pada tanggal 16 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E. Sy)

Dewan Pengaji

Tanda Tangan

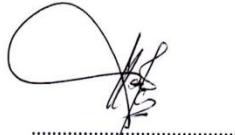
Ketua/Pengaji :

Qomarul Huda, M.Ag  
NIP. 19730414 200312 1 003



Pengaji Utama

Binti Nur Asiyah  
NIP. 19800811 201101 2 007



Sekretaris/Pengaji :

M. Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.E.I  
NIP. 19740416 200801 1 008



Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
**IAIN Tulungagung**



H.DEDDE NUROHMAN, M. Ag  
NIP.19711218200212 1 003

## MOTTO

لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَن تَبْتَغُوا فَضْلًا مِّن رَّبِّكُمْ ...  
198

“Tidak ada dosa bagimu mencari karunia (rizki hasil perniagaan) dari Tuhanmu”

(QS. Al-Baqarah : 198)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, 1971, *AlQur'an dan Terjemahnya*, Jakarta

## **PERSEMBAHAN**

*Hasil karya ilmiah (Skripsi) ini, ku persembahkan untuk mereka, orang-orang yang sangat berharga bagi hidup saya,*

*Untuk keluarga saya tercinta Bapak Sahid, Ibu Siti Umi Mu'awanah, kedua kakak saya tercinta, Ahmad Baidowi dan Kholid Dailami Asyhar yang selalu memberikan support, bimbingan, doa di setiap sujudnya serta materi yang tidak ternilai harganya.*

*Para sahabatku tercinta, Ismi, Menik, Lia, Iska, Mudah, dan segenap teman-teman kost, bersama kalian adalah waktu yang sangat menyenangkan dan tidak akan tergantikan.*

*Kawan-kawanku seperjuangan yang selalu mengundang tawa, Jazuli, Rokim, Dzaki, Doni, Imron dan Segenap grup Cah\_Bee kalian memang unik. Belajar arti kebersamaan, perjuangan, dan keyakinan Allhamdulillah kita dapat menyelesaikan bersama-sama dan tepat waktu karya tulis ini.*

*Teman-teman seperjuangan di Perbankan Syariah angkatan 2011. Teman-teman KKN Thailand yang membanggakan. Inilah karya kita atas perjuangan panjang kita bersama-sama selama 4 tahun ini.*

*Teman-teman semua yang mendukung terselesaiannya skripsi ini, terima kasih atas bantuan dan dukungannya.*

*Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih atas semua bimbingan, pengetahuan dan dukungan yang tak lelah selama menimba ilmu 4 tahun ini.*

*Almamater yang saya banggakan, IAIN Tulungagung, dan semua pihak yang turut memberikan dukungan serta doa.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan Rahmat, Taufik, serta Hidayah-Nya kepada kami, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini.

Kepada semua pihak, ucapan terimakasih tidak lupa kami sampaikan karena telah memberikan dukungan dalam penyelesaian laporan akhir ini:

- 1) Bapak Dr. Maftukin, M.Ag. selaku Rektor Insitut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- 2) Bapak Prof. Dr. H. Imam Fuadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga IAIN Tulungagung.
- 3) Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- 4) Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I., selaku Kepala Jurusan Perbankan Syariah IAIN Tulungagung, dan sekaligus dosen pembimbing penelitian skripsi. Terima kasih telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian skripsi dapat terselesaikan.
- 5) Bapak Saare Huamuang, selaku Direktur Manajer *Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province*, yang membantu mengarahkan dalam penggalian informasi penelitian.
- 6) Bapak Solahuddin Sohsa, selaku Manajer Financing yang membantu memberikan informasi seputar penelitian.

- 7) Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
- 8) Segenap karyawan *Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province*, terima kasih atas bimbingan, izin, dan bantuannya sehingga penelitian ini bisa dilaksanakan dengan baik.
- 9) Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan penelitian skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka tercatat sebagai amal shalih dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya tulis ilmiah ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 03 Juni 2015

Penulis

Endar Rahmawati

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam .....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Lampiran .....	xiv
Abstrak .....	xv

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Batasan Penelitian .....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Definisi Istilah.....	8
G. Sistematika Penulisan Skripsi .....	8

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA**

A. Tinjauan Akad Murabahah.....	10
1. Sejarah dan Perkembangan Bank Islam di Thailand.....	10
2. Sejarah dan Perkembangan Bank Islam di Indonesia .....	16
3. Pembiayaan Produk Jual Beli .....	18
a. Pengertian Murabahah .....	21
b. Dasar Hukum Murabahah .....	23
c. Rukun dan Syarat Murabahah.....	25

4. Aplikasi Pembiayaan Murabahah di Indonesia.....	26
5. Aplikasi Pembiayaan Murabahah di Thailand .....	29
B. Penerapan Murabahah pada Perbankan .....	
1. Transformasi Akad Murabahah Klasik pada Perbankan Syariah	31
2. Pengembangan dengan akad wakalah pada pembiayaan Murabahah.....	32
C. Penentuan Margin Murabahah .....	34
1. Pengertian Margin Murabahah.....	34
2. Dasar Penentuan Margin Murabahah .....	35
3. Penetapan Harga Jual .....	38
4. Pengakuan Angsuran Harga Jual.....	38
D. Perhitungan Margin Murabahah Perbankan Syariah .....	39
1. Perhitungan Margin Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia	39
2. Perhitungan Margin Murabahah Perbankan Syariah di Thailand	45
E. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	46

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	51
B. Lokasi Penelitian.....	51
C. Kehadiran Peneliti .....	52
D. Data dan Sumber Data .....	53
E. Tehnik Pengumpulan Data.....	53
F. Tehnik Analisis Data.....	54
G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....	55
H. Tahap-tahap Penelitian.....	56

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Latar Belakang <i>Islamic Bank of Thailand</i> .....	57
1. Profil <i>Islamic Bank</i> .....	57
2. Struktur Organisasi <i>Islamic Bank</i> .....	64
3. Visi dan Misi .....	66

4. Produk <i>Islamic Bank</i> .....	66
B. Hasil Penelitian .....	67
1. Pelaksanaan Akad Murabahah .....	67
2. Penentuan Margin Murabahah .....	73
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	76

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	80
B. Saran .....	81

## **DAFTAR RUJUKAN**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1 Angsuran Margin Menurun .....	40
2.2 Murabahah Metode Margin <i>Annuitas</i> .....	43
2.3 Rekapitulasi Perhitungan Margin Beberapa Metode.....	45
4.1 Susunan Kepegawaian <i>Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province</i> .....	65
4.2 Kelebihan dan Kekurangan Penentuan Margin <i>Fixed Rate</i> .....	73
4.3 Perhitungan Margin <i>Fixed Rate</i> .....	73
4.4 Kelebihan dan Kekurangan Penentuan Margin <i>Rebating Rate</i> .....	74

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Hal
4.1 Dewan Pengawas Syariah Islamic Bank of Thailand .....	64
4.2 Struktur Kepengurusan <i>Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province</i> .....	65

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- A. Pedoman Wawancara
- B. Surat Permohonan Izin Penelitian
- C. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian
- D. Data Penentuan Margin Islamic Bank of Thailand
- E. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
- F. Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi
- G. Dokumentasi Penelitian
- H. Biodata Penulis

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Tinjauan Akad dan Penentuan Margin Murabahah Pada Perbankan Syariah di Indonesia dengan di Thailand (Studi Kasus Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province)” ini ditulis oleh Endar Rahmawati (3223113033) Jurusan Perbankan Syariah angkatan tahun 2011 IAIN Tulungagung dan dibimbing oleh M. AqimAdlan, M.EI.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh bermacam-macamnya penentuan *margin murabahah* pada perbankan syariah. Adapun penentuan *margin murabahah* yang ada di Indonesia adalah dengan metode *margin flat rate*, *margin menurun*, *margin annuitas* dan sebagainya. Dari berbagai penentuan *margin*, peneliti tertarik untuk membahas penentuan *margin* di bank syariah yang penduduknya mayoritas beragama non Islam. Peneliti mengambil obyek pembiayaan *murabahah* karena berdasarkan data yang diperoleh peneliti, pembiayaan jenis ini masih mendominasi pembiayaan di lembaga-lembaga keuangan syariah, khususnya di negara Indonesia. Islamic bank of Thailand dipilih karena merupakan satu-satunya lembaga perbankan syariah yang ada di negara Thailand yang menerapkan pembiayaan *murabahah*.

Fokus masalah dalam penelitian ini adalah (1) perbedaan implementasi akad murabahah pada perbankan syariah di Indonesia dengan Islamic Bank of Thailand, dan (2) penentuan margin akad murabahah pada perbankan syariah di Indonesia dan Islamic Bank of Thailand. Sedangkan tujuan dari penelitian ini adalah (1) mengetahui perbedaan implementasi akad murabahah pada perbankan syariah di Indonesia dengan Islamic Bank of Thailand, dan (2) mengetahui penentuan margin akad murabahah pada perbankan syariah di Indonesia dan Islamic Bank of Thailand.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Dengan jenis penelitian komparatif kualitatif, yaitu jenis penelitian dimana peneliti mengkombinasikan 2 variabel yang sama untuk dicari perbedaan diantara keduanya. Tehnik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan metode *interview*, *observasi*, dan dokumentasi. Dalam menggali data peneliti menggunakan percakapan verbal dan non verbal yakni peneliti menyusun sejumlah pernyataan untuk mendapatkan data dari obyek penelitian tersebut. Dalam menganalisis data, peneliti menggunakan *analisis flow model* (model alur) dengan tahapan *data collection*, *Editing*, *Reduction*, *Display*, *Verifikasi*, dan *Data Konklusi*. Sedangkan untuk menguji keabsahan data penelitian ini dilakukan triangulasi dengan sumber.

Penelitian ini menghasilkan temuan berupa (1) Islamic bank of Thailand menggunakan penentuan margin murabahah dengan 2 cara yakni *flat rate* dan *rebating rate*. (2) Pada Islamic bank of Thailand, penentuan margin dengan menggunakan *flat rate* berbeda sistemnya dengan di Indonesia. Di Indonesia penentuan margin dengan menggunakan *flat rate*, angsuran per bulan selama jangka waktu angsuran tetap. Sedangkan di Thailand angsuran bertambah seiring bertambahnya tahun angsuran pembiayaan yang diinginkan oleh nasabah.

Kata Kunci : pembiayaan, *murabahah*, *margin*

## ABSTRACT

*This thesis was under the title “deal observation and Murabahah Margin formulation between Islamic bank in Indonesia and in Thailand (Case Sudy on Islamic Bank of Thailand Narathiwat Branch Province)”. This thesis was written by Endar Rahmawati (3223113033) in Islamic Bank Department. 2015. State Islamic Institute of Tulungagung. The advisor : M. AqimAdlan, M.EI.*

*The background of this research was from the view in many kinds of Murabahah Margin formulations on Islamic Bank. Although, Islamic Bank in Indonesia used some Margin Murabahah formulations like margin flat rate method, down rate margin, annuitas margin, and etc. based on those problems, the researcher was interested to find out margin formulation in Islamic Bank where Non – Muslim mostly live. The researcher took murabahah payment as the object because based on the data, this kind of payment still dominates any payments in Islamic finance organizations especially in Indonesia. Then, Islamic bank of Thailand was chosen because this organization was the only Islamic bank organization in Thailand which used murabahah payment.*

*The focus in this research were (1) the implementation difference on murabahah deal between Islamic Bank in Indonesia and Islamic Bank of Thailand, (2) murabahah deal margin formulation between Islamic Bank in Indonesia and Islamic Bank of Thailand. The objective of this research were (1) to investigate the implementation difference on murabahah deal between Islamic Bank in Indonesia and Islamic Bank of Thailand, and (2) to investigate murabahah deal margin formulation between Islamic Bank in Indonesia and Islamic Bank of Thailand.*

*This research used qualitative as he approach and comparative qualitative as the design. This design is the research where the researcher combines two same variables to find out the differences. The techniques to collect the data were interview, observation, and documentation. In collecting the data, the researcher used verbal and non – verbal communication, both were done by formulating the questions to collect the data from the object of this research. In analyzing the data, the researcher used analysys flow model on systematic steps. They were data collection, Editing, Reduction, Display, Verification, and Data Conclusion. Triangulation was used to verify the data in this research.*

*The findings in this research were (1) Islamic bank of Thailand used murabahah Margin Formulation in two ways, they were flat rate and rebating rate. (2) On Islamic bank of Thailand, margin formulation which used flat rate was different from the system in Indonesia. In Indonesia, margin formulation which used flat rate, installment payment per month for a certain period was constant. Although in Thailand, installment payment was upper consistently based on the period was wanted by the client.*

**Keyword:** *Payment, Murabahah, Margin*