

**PERBANDINGAN PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BMT HARAPAN UMMAT TULUNGAGUNG DAN
SYARIKAT TAKAFUL IBNU AFFAN (IBNU AFFAN ISLAMIC
COOPERATIVE Ltd) CABANG SUNGAI KOLOK NARATHIWAT
THAILAND SELATAN**

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 (SE. Sy)



Oleh

SITI NURUL ROHMAH
NIM. 3223113084

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

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “**Perbandingan Pelaksanaan Akad Pembiayaan Murabahah Pada BMT Harapan Ummat Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan**” yang ditulis oleh Siti Nurul Rohmah NIM. 3223113084 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 29 Mei 2015

Pembimbing,



M. Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 19740416 200801 1 008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



M. Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Perbandingan Pelaksanaan Akad Pembiayaan *Murabahah* Pada BMT Harapan Ummat Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan” yang ditulis oleh Siti Nurul Rohmah NIM. 3223113084 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 16 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)

Dewan Penguji

Sekretaris Penguji



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

Penguji Utama



H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

Ketua Penguji



Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung



H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

*“Allah telah menghalalkan jual beli dan
mengharamkan riba”*

QS. Al-Baqarah 275

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

➤ *Bapak dan Ibu tersayang, Bapak M. Malik dan Ibu Siti Asmaul Komsah, yang telah mencurahkan seluruh jiwa dan raga, dukungan moril dan materil, bero'a siang dan malam hingga anakmu dapat menyelesaikan pendidikan S1. Pengorbanan kalian tak kan pernah dapat ku balas dengan setimpal. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberikan rahmat-Nya kepada kalian.*

➤ *Kakak-kakakku yang kukasih,
Mas M. Marzuki dan keluarga
Mbak Siti Miftahul Jannah dan keluarga
Mas M. Iksanudin dan keluarga
Mbak Siti Maryatul Qibtiyah dan keluarga
Mbak Dewi Husnul Khotimah dan keluarga
Terima kasih banyak atas dukungan moril maupun materil serta do'anya.*

Kasih sayangku kepada kalian semua tak akan pernah lekang oleh waktu

KATA PENGANTAR

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmatnya, sehingga saya masih diberi kesempatan dan kesehatan untuk menyelesaikan Skripsi ini dengan lancar.

Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan umat Islam Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman Jahiliyah ke zaman Islamiyah.

Ucapan terima kasih tak lupa saya sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu,adi M.Ag. Selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, MEI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penulisan dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan
6. Bapak M. Baderi selaku Manajer BMT Harapan Ummat Tulungagung yang telah memberikan informasi dan ijin melaksanakan penulisan.
7. Bapak Eko Susanto selaku Bagian Survey di BMT Harapan Ummat yang telah memberikan informasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Abdullah selaku Manajer Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand

Selatan yang telah memberikan informasi dan ijin melaksanakan penulisan.

9. Bapak Hasyim selaku Bagian Survey di Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan yang telah memberikan informasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Ustadz Rozi selaku ketua kumpulan anggota Kecamatan Air Batu yang telah memberikan informasi dan membantu menjalin silaturahmi antara penulis dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan.
11. Bapak dan Ibu tersayang, Bapak M. Malik dan Ibu Siti Asmaul Komsah, yang telah mencurahkan seluruh jiwa raga dan dukungan moril maupun materil serta do'anya.
12. Kakak-kakakku yang tercinta, yang telah memberikan do'a dan dukungan moril maupun materil.
13. Teman-teman Perbankan Syariah satu angkatan, khususnya kelas C yang telah berjuang bersama dari semester 1 hingga sekarang.
14. Sahabat-sahabatku, Visa, Yana, Rozita, Ragil, dan Nanda, kebersamaan kita tak kan pernah kulupakan.
15. Para Musyrifah Ma'had Al-Jami'ah IAIN Tulungagung tahun ajaran 2014-2015, khususnya Ukhti Ani, Ukhti Dian, dan Ukhti Fuad yang telah memberikan dukungan kepada penulis dan mendengar keluh kesah selama penyelesaian skripsi ini.
16. Halimah, Hannan, Fatimah, Madihah, Asiyah, Sobariyah dan teman-teman Thailand lain yang telah membantu penulis dalam menerjemahkan bahasa/tulisan Thailand atau Melayu Fathoni dalam bentuk tulis maupun lisan.
17. Mas Luthfi Abdul Manaf, yang telah memberikan dukungan, nasehat dan do'a kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
18. Dan semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Tidak dipungkiri bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna. Dengan demikian, alangkah baiknya jika pembaca berkenan untuk memberikan kritik dan saran yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini dapat bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 29 Mei 2015

Penulis

Siti Nurul Rohmah

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Batasan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Definisi Istilah	7
G. Sistematika Penulisan	8

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Tinjauan Pustaka	11
1. Akad	11

a.	Pengertian Pembiayaan.....	11
b.	Rukun dan Syarat Akad.....	11
c.	Macam-macam Akad.....	13
2.	Pembiayaan.....	16
a.	Pengertian Pembiayaan.....	16
b.	Macam-macam Akad Pembiayaan	18
3.	<i>Murabahah</i>	21
a.	Pengertian <i>Murabahah</i>	21
b.	Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	23
c.	Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	26
d.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	28
4.	Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Lembaga Keuangan Syariah.....	29
a.	Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
b.	Analisis Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Prinsip 5C	33
c.	Manfaat, Risiko, dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (<i>Murabahah</i>).....	37
B.	Kajian Penelitian Terdahulu	35

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	46
B.	Lokasi Penelitian	47
C.	Kehadiran Peneliti	47
D.	Data dan Sumber Data	48
E.	Teknik Pengumpulan Data	50
F.	Teknik Analisis Data	51
G.	Pengecekan Keabsahan Data	52
H.	Tahap-tahap Penelitian	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	56
----	-------------------------------------	----

1. Profil BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	56
a. Sejarah BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	56
b. Visi dan Misi BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	58
c. Struktur dan Uraian Pekerjaan BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	58
d. Produk BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	54
2. Profil Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan	68
a. Sejarah Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan.....	68
b. Visi dan misi Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan.....	69
c. Struktur dan uraian Pekerjaan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan	70
d. Produk Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan.....	73
B. Hasil Penelitian.....	82
1. Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT Harapan Ummat Tulungagung	82
a. Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	82
b. Pelaksanaan Analisis 5C.....	87
c. Pelaksanaan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	92
2. Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan	95
a. Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan.....	96

b. Pelaksanaan Analisis 5C.....	100
c. Pelaksanaan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah ...	103
C. Pembahasan	106
1. Analisis Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	106
a. Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	106
b. Pelaksanaan Analisis 5C.....	109
c. Pelaksanaan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah ...	111
2. Analisis Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan	112
a. Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	112
b. Pelaksanaan Analisis 5C.....	114
c. Pelaksanaan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah ...	115
3. Analisis Persamaan dan Perbedaan Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT Harapan Ummat (BMT Harum) Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan	115

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	119
B. Saran	121

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
4.1 Perbedaan Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Harapan Ummat Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
2.1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	28
4.1 Struktur BMT Harapan Ummat	58
4.2 Struktur Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd).....	70
4.3 Skema Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Harapan Ummat Tulungagung.....	87
4.4 Skema Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd)	100

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Izin Penelitian
2. Surat Bukti Penelitian
3. Pedoman Observasi
4. Pedoman Wawancara
5. Form Akad (Perjanjian) BMT Harapan Ummat
6. Form Akad (Perjanjian) Pembiayaan Syariah Takaful Ibnu Affan
7. Aplikasi Survey Syariah Takaful Ibnu Affan
8. Buku Panduan Syariah Takaful Ibnu Affan
9. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
10. Rekap Konsultasi Bimbingan
11. Dokumentasi
12. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan
13. Biodata Penulis

ABSTRAK

Rohmah, Siti Nurul. NIM. 3223113084. Perbandingan Pelaksanaan Akad Pembiayaan *Murabahah* pada BMT Harapan Ummat Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan. Skripsi. Perbankan Syariah. IAIN Tulungagung. Pembimbing: M. Aqim Adlan, M.E.I.

Kata Kunci: Akad Pembiayaan *Murabahah*

Kegiatan utama lembaga keuangan adalah menghimpun dan meyalurkan dana. Dalam rangka penyaluran dana, lembaga keuangan syariah (LKS) memiliki beberapa produk pembiayaan. Salah satunya adalah penggunaan akad pembiayaan *Murabahah* yang menggunakan prinsip jual beli. Dalam pelaksanaannya pada suatu LKS, akad pembiayaan *Murabahah* memiliki beberapa prosedur pembiayaan, analisis 5C sebagai instrumen penilaian kelayakan calon anggota pembiayaan dan cara-cara penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Fokus dalam penelitian ini adalah: 1) bagaimana pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah* pada BMT Harapan Ummat Tulungagung?, 2) bagaimana pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah* pada Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan, 3) Apa saja persamaan dan perbedaan pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah* pada BMT Harapan Ummat Tulungagung dan Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Cabang Sungai Kolok Narathiwat Thailand Selatan?

Tujuan dari penelitian ini adalah: 1) untuk mengetahui pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah* pada BMT Harapan Ummat, 2) untuk mengetahui pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah* pada Syarikat Takaful Ibnu Affan, 3) untuk mengetahui persamaan dan perbedaan pelaksanaan akad *Murabahah* pada BMT Harapan Ummat dan Syarikat Takaful Ibnu Affan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan model studi komparatif serta menggunakan instrumen penelitian: observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data-data yang diperoleh dikumpulkan, kemudian direduksi, disajikan secara deskriptif dan yang terakhir adalah disimpulkan.

Hasil penelitian ini: pertama: BMT Harapan Ummat Tulungagung telah melaksanakan akad pembiayaan *murabahah* sesuai dengan syariah, kedua: Syarikat Takafful Ibnu Affan telah melaksanakan akad pembiayaan *murabahah* sesuai dengan syariah, ketiga: kedua lembaga sama-sama menerapkan prinsip pembiayaan 5C dan kedua lembaga sama-sama menggunakan akad *wakalah*, dan terdapat 5 perbedaan terkait dengan pelaksanaan akad pembiayaan *Murabahah*.

Berdasarkan hasil penelitian di atas, kedua lembaga diharapkan untuk mengelola lembaga secara maksimal, agar manajemen lembaga menjadi lebih baik.

ABSTRACT

Rohmah, Siti Nurul. Students Registered Number. 3223113084. *The Comparison of Murabaha Financing Aqd Implementation in BMT Harapan Ummat Tulungagung and Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Branch Sungai Kolok In Narathiwat Southern Thailand.*

Keywords: *Murabaha Financing Aqd*

The main activities of financial institutions are collecting and releasing funds. In the framework of the distribution of funds, Islamic financial institutions (LKS) has several financing products. One of them is the use of *Murabaha* financing Aqd which uses the principle of buying and selling. In the execution on a worksheet, *Murabaha* financing Aqd has several financing procedures, analysis of 5C as for the feasibility assessment instruments of a candidate member of financing and ways of the completion of financing problems.

The focus of the research were: 1) how the implementation of *Murabaha* financing Aqd in BMT Harapan Ummat Tulungagung?, 2) how the implementation of *Murabaha* financing Aqd in Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Branch Sungai Kolok in Narathiwat Southern Thailand, 3) What Any similarities and differences in the implementation of *Murabaha* financing Aqd in BMT Harapan Ummat Tulungagung and Syarikat Takaful Ibnu Affan (Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd) Branch Sungai Kolok in Narathiwat Southern Thailand?

The purpose of this research were: 1) to know the implementation of *Murabaha* financing Aqd in BMT Harapan Ummat, 2) to know the implementation of *Murabaha* financing Aqd in Syarikat Takaful Ibnu Affan, 3) to know the similarities and differences in the implementation of *Murabaha* financing Aqd in BMT Harapan Ummat and Syarikat Takaful Ibnu Affan.

This study used a qualitative approach with a comparative studies model, and using research instruments: observation, interviews, and documentation. The data obtained were collected, then reduced, presented descriptively and the last is concluded.

The results of this study: first: BMT Harapan Ummat Tulungagung has implemented murabaha financing aqd in accordance with sharia, second: Syarikat Takaful Ibn Affan has implemented murabaha financing aqd in accordance with sharia, third: both institutions are equally applying the 5C principles of financing and both institutions are equally use *wakalah* aqd, and there are 5 differences related to the implementation of *Murabaha* financing aqd.

Based on the above results, the two institutions are expected to manage the organization optimally, in order to be better management of the institution.