

TINJAUAN KRITIS PRAKTEK *MURABAHAH* DI PERBANKAN

SYARIAH



SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Persyaratan Mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Sebelas Maret

Disusun Oleh :

RISKA DWI SUPRIYATIN

F1118053

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SEBELAS MARET

SURAKARTA

commit to user

2020

ABSTRAK

Latar belakang penulisan ini didasarkan oleh rancangan penelitian terdahulu mengenai *murabahah* yang bertujuan untuk menganalisis praktek *murabahah* pada bank Syariah. Hasil penelitian ini berupa penjelasan mengenai bagaimana praktek *murabahah* di bank syariah dan sudah sesuaikah dengan syariah dan benar pada prosesnya yang diperoleh melalui studi pustaka yakni, dengan mencatat, mengkaji dan mengkritisi semua temuan mengenai *murabahah* pada setiap pembahasan penelitian yang didapatkan dalam literatur dan sumber-sumber atau penemuan terbaru mengenai *murabahah*.

Dalam penelitian ini menjelaskan bahwa *murabahah* merupakan salah satu bentuk transaksi dalam kajian ekonomi islam dengan menggunakan skema jual beli, yang dalam pengelolaannya berprinsip pada nilai-nilai alamiah yang mengacu pada prinsip-prinsip syariah, baik berupa konsep maupun aplikasinya. Namun pada prakteknya, peneliti menemukan terdapat berbagai ketidaksesuaian antara konsep dan praktik yang dinilai tidak sesuai dengan prinsip syariah, hal tersebut dilihat dari *murabahah bil wakalah*, kegiatan usaha, objek *murabahah*, penentuan harga dan keuntungan *murabahah* serta jaminan dalam *murabahah*.

Di bagian akhir, kesimpulan yang dapat di tarik di antaranya menggunakan bank syariah dalam melaksanakan pembiayaan *murbahah* mengkombinasikannya dengan sistem perwakilan (*murabahah bil wakalah*) namun tidak sesuai dengan seharusnya, nilai margin yang ditentukan oleh bank syariah masih berpacu pada tingkat bunga kredit di bank konvensional, objek *murabahah* yang nyatanya objek tersebut tidak ada ditempat, selain itu kegiatan usahanya yang masih mirip dengan bank konvensional, serta pedoman jaminan yang masih sama dengan pedoman jaminan pada bank konvensional.

Kata kunci : perbankan syariah, *murabahah*, ketidaksesuaian.

ABSTRACT

The writing background is based on an earlier research plan on the *murabahah* agreement aimed at analyzing the implementation of the *murabahah* agreement on sharia banks. The results of this study in the form of explanations on how the application of the *murabahah* akad in Sharia bank and has been in conformity with Sharia and true in the process obtained through the study of the library, by recording, reviewing and criticizing all the findings concerning the Murabahah on every discussion of research obtained in the literature and the latest sources or findings on *Murabahah*.

In this study explained that Murabahah is one form of transactions in the study of Islamic economics by using the scheme of buying and selling, which in the management is based on natural values referring to the principles of Sharia, both the concept and the application. But in practice, researchers found that there was a variety of discrepancies between concepts and practices that were assessed not in accordance with the sharia principle, it was seen from a murabahah bill Wakalah, business activities, Murabahah objects, pricing and benefits of Murabahah and guarantees in Murabahah.

At the end, conclusions that can be withdrawn include using sharia banks in carrying out the financing of murbahah combining it with a representative system (*Murabahah bil Wakalah*) but not in accordance with the supposed, the value of margin determined by the Sharia bank is still a race at the rate of credit in conventional banks, the object that the fact of the object is not available, in addition to its business activities, as well as warranty guidelines that are still the same as the conventional Bank's assurance guidelines.

Keywords: Sharia banking, murabahah, inconsistency.

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

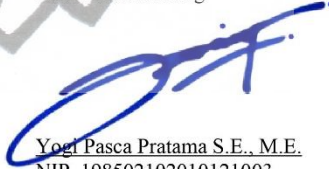
Skripsi dengan judul :
Tinjauan Kritis Praktek Murabahah di Perbankan Syariah

Diajukan oleh :

Riska Dwi Supriyatin
F01118053

Disetujui dan diterima oleh pembimbing
Pada tanggal 17 Juni 2020

Surakarta, 17 Juni 2020
Dosen Pembimbing


Yogi Pasca Pratama S.E., M.E.
NIP. 198502102010121003

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan Judul:

Tinjauan Kritis Praktek *Murabahah* di Perbankan Syariah

Diajukan Oleh:

RISKA DWI SUPRIYATIN

F1118053

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 28 Juli 2020

Susunan Tim Penguji

1. Ketua Tim Penguji
Dr. Albertus Magnus Soesilo, M.S
NIP. 195903281988031001
2. Sekretaris Penguji
Bhimo Rizky Samudro, S.E., M.Si., Ph.D
NIP. 198003142006041003
3. Anggota Penguji
Yogi Pasca Pratama, S.E., ME
NIP. 198502102010121003

Disahkan oleh,

Kepala Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan

Bhimo Rizky Samudro, S.E., M.Si., Ph.D.
NIP. 198003142006041003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : RISKI DWI SUPRIYATIN
NIM. : F1118053
Program Studi : EKONOMI PEMBANGUNAN (TRANSFER)
Judul Skripsi : TINJAUAN KRITIS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI
PERBANKAN SYARIAH

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 21 Juli 2020
Mahasiswa



RISKI DWI SUPRIYATIN
NIM. F1118053

MOTTO

**“Kegagalan tidak untuk disesali, tapi untuk dipelajari. Karena setiap hari
adalah kesempatan untuk memperbaiki diri”**

**“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum, kecuali jika
mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”**

(Q.S. Ar-Ra'du:11)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini penulis persembahkan untuk :

Allah SWT

Cinta pertama dan terakhir saya yakni Bapak Sudiyono, Ibu Ermiyati,

Adik-adik saya Livia Rindiani, Dion Rizqi Gunawan, Devenio Dion Rizqi

Basil Mahmud Wahyudita,

Dan semua pihak yang terlibat dalam penulisan ini

commit to user

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr. Wb

Bismillahirrahmanirrahim, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini, tentunya tidak lepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT karena atas berkat rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan karya ini dengan tepat waktu.
2. Prof. Dr. Jamal Wiwoho, S.H., M.Hum selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta
3. Bapak Bhimo Rizky Samudro, S.E., M.Si., Ph.d selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
4. Ibu Dr. Dwi Prasetyani, S.E., M.Si, selaku dosen Pembimbing Akademik selama di perkuliahan
5. Yogi Pasca Pratama, S.E., M.E., selaku dosen pembimbing yang telah berkenan untuk menyediakan waktu dan memberikan pengarahan serta menjadi teman berkeluh kesah selama penyusunan skripsi ini. Semoga senantiasa selalu diberi kesehatan dan tetap *rock and roll*.
6. Seluruh tenaga pendidik dan tenaga kependidikan Program Studi Ekonomi Pembangunan FEB UNS yang telah memberikan ilmu dan memberi arahan selama penyusunan skripsi.

commit to user

7. Bapak Sudiyono dan Ibu Ermiyati, kedua orang tua saya yang saya cintai dan saya sayangi, terimakasih sudah memberi dukungan dan motivasi dalam segala bentuk kepada saya sampai saat ini dan memberikan segalanya yang saya butuhkan hingga saat ini.
8. Lifia Rindiani, Dion Rizqi Gunawan dan Devenio Dion Rizqi, adik saya yang saya sayangi, yang tidak ada henti dan lelah memberi dukungan, semangat, penghibur dalam keadaan apapun.
9. Basil Mahmud Wahyudita yang selalu *ngoyak-ngoyak* untuk segera menyelesaikan skripsi. Tanpa *oyakan*-mu skripsi ini tidak akan selesai tepat waktu.
10. Semua teman-teman Ekonomi Pembangunan (Transfer) angkatan 2018, yang sudah berjuang bersama – sama dan memberikan pengalaman berharga selama perkuliahan. Semoga kalian sukses selalu;
11. Sejawat dan semua pihak yang telah berkontribusi aktif selama proses penelitian ini.

Penulis menyadari sepenuhnya atas kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga karyasederhana ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan

Surakarta, 21 Juli 2020

Riska Dwi Supriyatin

commit to user

DAFTAR ISI

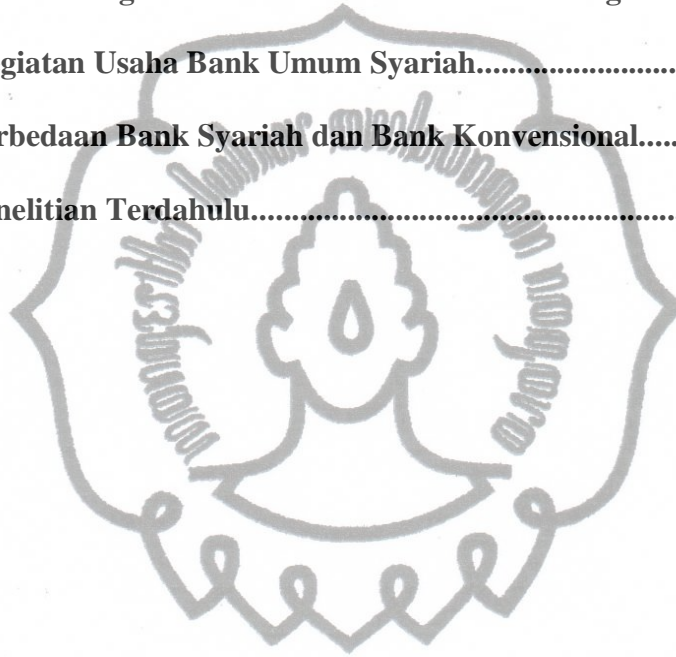
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
1. Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
a. Konsep Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
b. Dasar-Dasar Sistem Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
c. Prinsip dan Tujuan Sistem Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
2. Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
a. Definisi Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
b. Karakteristik Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
c. Fungsi Utama Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
d. Hubungan Bank dengan Nasabah	Error! Bookmark not defined.
3. Pembiayaan Syariah	Error! Bookmark not defined.

a.	Pengertian Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
b.	Jenis Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
c.	Macam – macam Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
4.	<i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
a.	Pengertian Murabahah	Error! Bookmark not defined.
d.	Dasar Hukum Murabahah	Error! Bookmark not defined.
e.	Rukun dan Syarat Murabahah	Error! Bookmark not defined.
f.	Jenis-Jenis Murabahah	Error! Bookmark not defined.
g.	Tujuan Digunakannya Murabahah	Error! Bookmark not defined.
h.	Kebijakan Mengenai Murabahah	Error! Bookmark not defined.
i.	Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
B.	Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
C.	Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
A.	Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B.	Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
C.	Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
D.	Analisis data	Error! Bookmark not defined.
E.	Pengecekan Keabsahan Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
A.	Tinjauan Mengenai <i>Murabahah bil Wakalah</i> ...	Error! Bookmark not defined.
B.	Tinjauan Mengenai Kegiatan Usaha dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> .	Error! Bookmark not defined.
C.	Tinjauan Mengenai Objek dalam <i>Murabahah</i> .	Error! Bookmark not defined.
D.	Tinjauan Mengenai Penentuan Harga dan Keuntungan dalam <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
E.	Tinjauan Mengenai Jaminan dalam <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
F.	Hasil Temuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G.	Ringkasan Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V	Error! Bookmark not defined.
A.	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.

B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan Industri Perbankan dan Keuangan Syariah.....	3
1.2 Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah.....	5
2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	52
2.3 Penelitian Terdahulu.....	68



DAFTAR GAMBAR

2.2	Kerangka Pemikiran.....	66
4.1	Skema Mekanisme <i>Murabahah</i> “A”.....	96
4.2	Skema Mekanisme <i>Murabahah</i> “B”.....	96
4.3	Tinjauan Kritis Praktek <i>Murabahah</i> di Perbankan Syariah.....	118

