

**ANALISIS PENETAPAN MARGIN PEMBIAYAAN *TAQSIT* PADA
KOPERASI SYARIAH ARRAHMAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

NURIADI

1401160439

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1440 H**

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penetapan Margin Pembiayaan *Taqsiq*
Pada Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin
Ditulis oleh : Nuriadi
NIM : 1401160439
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir : Tamiyang Layang, 07 Agustus 1992
Jl. Jahri Saleh Komplek Pandan Arum No. 20
Rt. 24 .

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, November 2018

Pembimbing I



Dr. H. Sukarni, M. Ag
NIP. 19630417 199102 1 001

Pembimbing II



Hariyanto, SE. MM
NIP. 19791027 200501 1 004

Mengetahui:
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, LC. M.SI
NIP. 19790410 200501 1 001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Analisis Penetapan Margin Pembiayaan *Taqsi'* Pada Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin” ditulis oleh Nuriadi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 28 Desember 2018


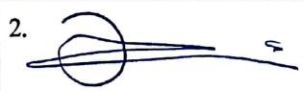

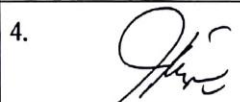
Dinyatakan LULUS dengan Predikat: A (Amat Baik)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M. Ag (Ketua)	1. 
2. H. Badrian, M. Ag (Anggota)	2. 
3. Hariyanto, SE., MM (Anggota)	3. 
4. Atika Zahra Maulida, SHI., MSI (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Nuriadi. 2018. Analisis Penetapan Margin Pembiayaan *Taqsīf* Pada Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Pembimbing (I) Dr. H. Sukarni, M. Ag. Pembimbing (II) Hariyanto, SE. MM.

Kata Kunci: Penetapan Margin Pembiayaan *Taqsīf*

Penelitian ini dilatarbelakangi dari pemikiran bahwa penetapan margin di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin bukan ditetapkan bersama, karena sebagian dari anggota koperasi menanyakan tentang metode penetapan margin dan alasan koperasi mengambil margin sebesar Rp.100.000,00 sampai dengan Rp.350.000,00.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penetapan margin pembiayaan *taqsīf* dan alasan penetapan margin pembiayaan *taqsīf* pada Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan, dengan lokasi penelitian di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin. Data dalam penelitian ini diperoleh melalui wawancara dan dokumenter. Kemudian hasil wawancara dan dokumenter diolah dengan tahap koleksi data, klasifikasi data, editing data dan interpretasi data, selanjutnya dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Penelitian ini menghasilkan temuan, *pertama*: Penetapan margin pembiayaan *taqsīf* ditetapkan berdasarkan dari hasil keputusan rapat pengurus, pengawas dan pembina koperasi atas dasar kesepakatan bersama di antara kedua belah pihak. Metode yang digunakan dalam menetapkan margin dengan metode *flat*. *Kedua*: Alasan Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin mengambil margin sebesar Rp.100.000,00 sampai dengan Rp.350.000,00 dengan mempertimbangkan dari keuntungan rata-rata pada lembaga pembiayaan sejenis dan dari biaya-biaya yang diperlukan dalam setiap transaksi.

MOTTO

Bicara yang baik atau diam

Jika kamu tidak dapat mengucapkan perkataan-perkataan yang bijak dan kata-kata yang sopan lebih baik diam, karena seseorang yang luar biasa itu adalah sederhana dalam ucapannya, tetapi hebat dalam tindakannya (Nuriadi)

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kamu kepada Allah dan katakanlah perkataan yang benar, niscaya Allah memperbaiki bagimu amalan-amalanmu dan mengampuni bagimu dosa-dosamu dan barangsiapa mentaati Allah dan Rasul-Nya, maka sesungguhnya ia telah mendapat kemenangan yang besar” (QS.Al-Ahzab:70-71)

“Dan sesungguhnya Kami telah menciptakan manusia dan mengetahui apa yang dibisikkan oleh hatinya dan Kami lebih dekat kepadanya daripada urat lehernya, (yaitu) ketika dua orang malaikat mencatat amal perbuatannya, seorang duduk di sebelah kanan dan yang lain duduk di sebelah kiri, tiada suatu ucapanpun yang diucapkannya melainkan ada di dekatnya malaikat pengawas yang selalu hadir” (QS. Qaf: 16-18)

“Barangsiapa yang beriman kepada Allah dan Hari Akhir, maka hendaklah ia berkata yang baik atau hendaklah ia diam” (HR.Al-Bukhari nomor 6.612 dan Muslim nomor 2.657).

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis rasakan dan dapatkan.

Shalawat dan salam tercurah kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah SWT.

Terimakasih kepada orang tuaku tercinta, Ayahanda Gusti Achmad Kurdi dan Ibunda Rusdiana yang telah membesarkan dan membimbing hingga penulis dapat menuntut ilmu setinggi-tingginya sampai sekarang.

Terimakasih untuk Saudara-Saudariku dan seluruh keluarga yang selalu memotivasi hingga penulis bisa berjuang sampai saat ini.

Terimakasih untuk para guru dan dosen yang sudah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Buat teman-temanku yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya teman-teman dari jurusan perbankan syariah angkatan 2014, serta teman-teman seperjuanganku yang aku sayangi, terimakasih sudah memberikan masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Mudah-mudahan perjuangan kita selama masa kuliah ini tidak sia-sia dan tercapai semua yang dicita-citakan. Aamiin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge

ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	a
◌ِ	Kasrah	Ditulis	i
◌ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah swt., atas segala limpahan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad saw., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penetapan Margin Pembiayaan Taqṣīt Pada Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. M. Hanafiah, M. Hum, selaku dosen pembimbing I yang sekarang digantikan oleh Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., dan Bapak Hariyanto, SE. MM., selaku dosen pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.

4. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak dan Ibu Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan layanan yang baik kepada penulis dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin yang telah bersedia menerima penulis untuk melaksanakan penelitian dan memberikan data yang diperlukan untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah swt membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, khususnya bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Aamiin.

Banjarmasin, November 2018

Penulis

Nuriadi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Definisi Operasional	7
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II PENETAPAN MARGIN PEMBIAYAAN <i>TAQSIT</i>	17
A. Pembiayaan	17
1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Unsur Pembiayaan	19
3. Tujuan Pembiayaan	20
4. Fungsi Pembiayaan	21
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	21
6. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	22

B.	<i>Murābahah Taqsīt</i>	22
1.	<i>Murābahah</i>	22
a.	Pengertian <i>Bai' al-Murābahah</i>	22
b.	Dasar Hukum <i>Bai' al-Murābahah</i>	24
c.	Rukun dan Syarat <i>Bai' al-Murābahah</i>	29
d.	Jenis-Jenis <i>Bai' al-Murābahah</i>	30
e.	Cara Pembayaran <i>Bai' al-Murābahah</i>	31
2.	<i>Taqsīt</i>	32
a.	Pengertian <i>Bai' al-Taqsīt</i>	32
b.	Dalil Hukum Islam Tentang <i>Bai' al-Taqsīth</i>	33
c.	Syarat Sah <i>Bai' al-Taqsīt</i>	34
d.	Kaidah-Kaidah <i>Bai' al-Taqsīt</i>	34
C.	Penetapan Margin Keuntungan	35
1.	Pengertian Margin Keuntungan	35
2.	Referensi Margin Keuntungan	36
3.	<i>At-Tas'ir</i> (Penetapan Harga)	38
4.	Larangan untuk Menetapkan Harga	39
5.	Keringanan untuk Menetapkan Harga Saat dibutuhkan .	40
6.	Pemasaran yang Bebas dan Penetapan Harga yang Wajar	41
7.	Persyaratan untuk Perhitungan Margin Keuntungan	42
8.	Metode Penetapan Margin Keuntungan.....	43
9.	Perhitungan Margin pada Lembaga Keuangan Syariah..	43
BAB III	METODE PENELITIAN	49
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	49
B.	Lokasi Penelitian	50
C.	Data dan Sumber Data	50
D.	Teknik Pengumpulan Data	52
E.	Teknik Pengolahan Data	53
F.	Teknik Analisis Data	54
G.	Tahapan Penelitian	55
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	58
A.	Penyajian Data	58
1.	Penetapan Margin Pembiayaan <i>Taqsīt</i>	58
2.	Alasan Penetapan Margin Pembiayaan <i>Taqsīt</i>	63
B.	Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	64
1.	Penetapan Margin Pembiayaan <i>Taqsīt</i>	64
2.	Alasan Penetapan Margin Pembiayaan <i>Taqsīt</i>	76

BAB V	PENUTUP	86
	A. Simpulan	86
	B. Saran-saran	87
DAFTAR PUSTAKA		88
LAMPIRAN-LAMPIRAN		92
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		101

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Teknis Perhitungan Margin Menggunakan Metode Annuitas.....	44
Tabel 2.2. Teknis Perhitungan Margin Menggunakan Metode Proposional.....	46
Tabel 4.2 Perhitungan Margin pada Koperasi Syariah Arrahmah.....	62
Tabel 4.3 Perhitungan Margin Metode Annuitas.....	70
Tabel 4.4 Perhitungan Margin Metode Proposional.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema Pembiayaan <i>Bai' al Murābahah</i>	31
Gambar 4.1. Gambar Skema Proses Pembiayaan <i>Taqṣīṭ</i>	59