

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD *MURABAHAH*
PADA BMT AL KAROMAH MARTAPURA**

**OLEH
NOPRI NORHASBI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
2021 M/1443 H**

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD *MURABAHAH*
PADA BMT AL KAROMAH MARTAPURA**

**OLEH
NOPRI NORHASBI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021**

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD *MURABAHAH*
PADA BMT AL KAROMAH MARTAPURA**

SKRIPSI

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

**Oleh:
Nopri Norhasbi
NIM 170101060541**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nopri Norhasbi

NIM : 170101060541

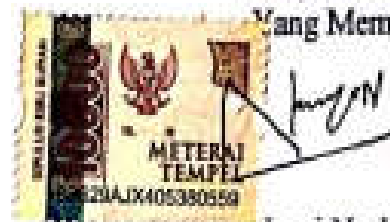
Tempat/Tgl. Lahir : Babai, 14 November 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 NOVEMBER 2021
Yang Membuat pernyataan,



Nopri Norhasbi

PERSETUJUAN

Skripsi Yang berjudul : Pelaksanaan Pembiayaan dengan Akad *Murabahah*
Pada BMT Al Karomah Martapura

Ditulis Oleh : Nopri Norhasbi

NIM : 170101060541

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

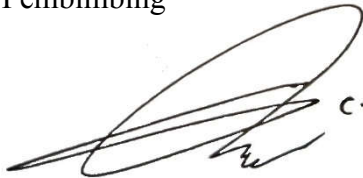
Tempat dan Tanggal Lahir : Babai, 14 November 1999

Alamat : Jl. Urbanus Marcun, SH No. 17 Rt 009 Rw. 002 Desa
Babai, Kecamatan Karau Kuala Kabupaten Barito
Selatan

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

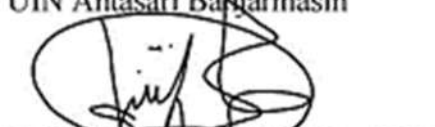
Banjarmasin, 23 September 2021

Pembimbing



Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.
NIP 19551223 198203 1 001

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



H. Haris Fauldi Ashawi, Lc., MSI
NIP 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Pembiayaan dengan Akad *Murabahah* Pada BMT Al Karomah Martapura”, ditulis oleh Nopri Norhasbi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 15 November 2021




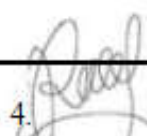
Dinyatakan LULUS dengan predikat: B

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri., M.A. (ketua)	1. 
2. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. (Anggota)	2. 
3. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	3. 
4. Muhammad Rifqi Hidayat., M.Sy (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Nopri Norhasbi, 2021. Pelaksanaan Pembiayaan dengan Akad *Murabahah* Pada BMT Al Karomah Martapura. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.

Kata Kunci: Pembiayaan, *Murabahah*, BMT Al Karomah Martapura

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pemikiran bahwa penentuan metode angsuran *murabahah* pada BMT Al-Karomah ditetapkan bukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak yang terlibat dan adanya ketidakjelasan mengenai metode yang digunakan untuk pembayaran angsuran *murabahah* tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, 1) Pelaksanaan pembiayaan dengan akad *murabahah* pada BMT AL-Karomah Martapura, 2) Penentuan metode pembayaran angsuran *murabahah* pada BMT Al Karomah Martapura.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Subjek penelitian ialah orang yang terlibat langsung dengan pembiayaan dengan akad *Murabahah* pada BMT Al-Karomah Martapura. Data dikumpulkan melalui Wawancara, observasi dan dokumentasi kemudian dianalisis secara kualitatif.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan: *Pertama*: Implementasi akad *murabahah* pada BMT Al-Karomah Martapura adalah transaksi *murabahah* yang berdasarkan pesanan dan bersifat konsumtif serta dalam pelunasan pembayarannya dengan cara diangsur. *Kedua*: BMT Al-Karomah Martapura menerapkan empat metode untuk pembayaran angsuran *murabahah*, yaitu: metode margin keuntungan rata-rata, metode margin keuntungan menurun, metode fleksibel dan metode suka rela.

MOTTO

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendaki-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, yang tak kenal lelah dalam menjaga, merawat saya dengan penuh kasih sayang, pengorbanan dan memotivasi.
2. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dukungan, dan semangat dalam pengerjakan skripsi ini hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat tersayang yang telah memberikan dukungan kekuatan, dan selalu memberikan semangat dan selalu mengisi hari-hari ku dengan canda tawa.

Karya ini memang tidak sebanding dengan apa yang kalian semua telah berikan kepada saya, namun saya berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal ‘Ālamīn.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba`	B	Be
ت	Ta`	T	Te
ث	Ša`	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	Đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	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

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Tā‘marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliyā’</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta‘marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Faṭhah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>ā – jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya‘mati يسعى	Ditulis	<i>ā - yas ‘ā</i>
3	Kasrah + ya‘mati كريم	Ditulis	<i>ī – karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>ū - furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	ai – <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

G. 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>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

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

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūḍ</i> atau <i>Ẓawīl - furūḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as - sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ
سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

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 “Pelaksanaan Pembiayaan dengan Akad *Murabahah* Pada BMT Al Karomah Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stara 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. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

3. Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan serta motivasi mengenai penyusunan konsep dan materi skripsi.
4. Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta semua karyawan dan karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur yang diperlukan.
5. Seluruh responden yang telah bersedia untuk dijadikan subjek penelitian sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan.
6. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah swt. dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal ‘Ālamīn.*

Banjarmasin, Juli 2021
Penulis

Nopri Norhasbi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan penelitian	6
E. Batasan Istilah	7
F. Kajian Pustaka/ Penelitian terdahulu	8
G. Sistematika Pembahasan (Out Line Sementara)	10
BAB II IMPLEMENTASI, AKAD <i>MURABAHAH</i>	11
A. Implementasi	11
B. <i>Murabahah</i>	12
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B. Lokasi Penelitian	37
C. Subyek dan Obyek Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	40
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	41
A. Gambaran Umum tentang BMT Al-Karomah Martapura	41
1. Sejarah Pendirian	41
2. Dasar Pendirian	43
3. Tujuan	44
2. Visi dan Misi BMT Al-Karomah Martapura	45
3. Prinsip Kerja	45
4. Struktur Organisasi BMT Al-Karomah Martapura	46
B. Penyajian Data	47
1. Pelaksanaan pembiayaan dengan akad <i>murabahah</i> pada BMT AL-Karomah Martapura.	47

2. Penentuan metode pembayaran angsuran <i>murabahah</i> pada BMT Al Karomah Martapura.....	51
C. Analisis Data.....	58
BAB V PENUTUP.....	75
A. Simpulan.....	75
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	80
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	102

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	81
Lampiran 2. Surat-Surat	85