

**PENETAPAN MARGIN MURABAHAH DALAM PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA KJKS TELADAN BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:  
YULIANI AFRIDA  
NIM. 1401160385**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin

Ditulis oleh : Yuliani Afrida

NIM : 1401160385

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat/Tanggal lahir : Banjarmasin, 29 April 1995

Alamat : Jl. Kelayan A II Rt. 21 No.19 Kelurahan Murung Raya  
Kecamatan Banjarmasin Selatan.

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

Banjarmasin, 9 Juni 2018

Pembimbing I



Dra. Naimah, M.H  
NIP. 196705211994032002

Pembimbing II

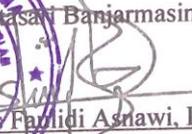


Hariyanto, S.E., M.M  
NIP.197910272005011004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



  
Haryas Fandi Aslawi, Lc. M.Si  
NIP. 197004102005501010

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin”, ditulis oleh Yuliani Afrida, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Juli 2018

Dan dinyatakan ( **LULUS** ) dengan nilai ( 83.2 ) Predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP. 196006091988031003

#### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, MHI (Ketua)	1. 
2. Dra. Naimah, MH. (Anggota)	2. 
3. Hariyanto, SE, MM. (Anggota)	3. 
4. Ansharullah, S.Ag, M. Fil.I. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Yuliani Afrida.** 2018, “*Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah Pada KJKS Teladan Banjarmasin*”. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, MH. (II) Hariyanto, SE, MM..

**Kata Kunci:** Penetapan margin pendapatan dalam pembiayaan murabahah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya perbedaan margin yang diberikan pihak KJKS Teladan kepada anggotanya, dan kebanyakan dari anggotanya cenderung berprinsip yang penting mendapatkan dana tau modal namun tidak begitu paham dengan bagi hasil yang ditetapkan oleh pihak KJKS Teladan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penetapan margin pendapatan dalam pembiayaan murabahah pada KJKS Teladan dan apa saja alasan dalam penetapan tersebut.

Objek dalam penelitian ini adalah penetapan margin pendapatan dalam pembiayaan murabahah pada KJKS Teladan. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian ini diperoleh melalui wawancara kepada GT. M. Rizqan, Manager dan Rizqi Pertiwi, staf administrasi, dan diperoleh dari hasil penelitian kepustakaan yang berkaitan dengan penelitian.

Dari penelitian yang penulis lakukan maka menghasilkan beberapa temuan-temuan sebagai berikut : *Pertama*, penetapan margin pendapatan di KJKS Teladan mengikuti perhitungan pada lembaga-lembaga keuangan lainnya, untuk anggota diberikan margin sebesar 2% perbulan, pengurus dan anggota lama yang melakukan pembiayaan dalam jumlah besar diberikan margin sebesar 1.5% perbulan dan untuk perhitungannya menggunakan metode *flat*. *Kedua*, adanya perbedaan penetapan margin untuk pengurus dan anggota lama karena sudah banyak memberikan keuntungan kepada KJKS Teladan dan tidak diragukan lagi kelayakan terhadap KJKS Teladan, selain itu juga sebagai bentuk apresiasi kepada pengurus dan anggota lama dan penetapan margin di KJKS Teladan berpatokan pada keuntungan rata-rata koperasi syariah lain, jenis nasabah, dan biaya yang dikeluarkan oleh KJKS Teladan untuk memenuhi dana pihak ketiga.

## **MOTO**

**Dunia ini ibarat bayangan. Kalau kau berusaha menangkapnya, ia akan lari. Tapi kalau kau membelakanginya, ia tak punya pilihan selain mengikutimu. (Ibnu Qayyim Al Jauziyyah)**

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahrabbi'l'amin..

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Karna Kasih dan Cinta-Mu telah memberikanku kekuatan, rejeki, dan anugerah yang tiada tara. Atas karunia serta jalan kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Habiballah Rasullullah SAW.

Saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang saya kasihi dan sayangi.

Sebagai tanda hormat, terimakasih yang tak terhingga dan bakti, saya persembahkan karya kecil ini untuk cahaya hidupku dan bidadari surgaku, kepada ayahanda Abdul Muhid dan ibunda Fatimah yang memberikan kasih sayang, segala dukungan, do'a dan cinta kasih yang kalian berikan yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan ini.

Untuk kakak-kakakku Arif Billah, Mahmudah dan Ahmad Rifani terimakasih untuk dukungan, motivasi dan pelajaran yang sudah sangat banyak diberikan kepada adikmu ini. .

Untuk paman Baderiansyah terimakasih atas bantuan dan dukungan selama saya menjalani masa pendidikan. Dan untuk tante Mastika terimakasih juga atas bantuannya selama ini.

Untuk pengajar, guru, dosen, terimakasih untuk ilmu yang kalian berikan. dan untuk dosen pembimbing Ibu Dra. Naimah MH dan Bapak Hariyanto, SE. MM saya ucapkan banyak terimakasih atas bimbingan yang bergitu luar biasa yang diberikan kepada saya.

Orang-orang terdekatku, kawan-kawan seperjuangan jurusan Perbankan Syariah lokal C 2014 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan bantuannya kawan-kawan, suka duka kita lalui bersama dari semester awal perkuliahan sampai di akhir perkuliahan, semoga kita semuanya sukses dunia akhirat.

Untuk teman-teman KKN RM 2017 Desa Karang Putih Kec. Kelua Kab. Tabalong yang telah menjadi teman sepengabdian sekaligus keluarga selama dua bulan semoga kalian cepat terkejar target kalian untuk cepat wisuda.

Untuk Mr. H yang selalu ada disaat suka maupun duka, yang selalu memberikan dukungan, nasehat, tenaga, dan waktunya, semoga juga dilancarkan dalam menggarap skripsinya.

Dan saya persembahkan juga skripsi ini untuk yang selalu bertanya:  
"Kapan skripsimu selesai?"

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

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:

### 1. 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	Ĥa	H	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	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	Ḍad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	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
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدین	Ditulis	<i>muta‘aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’marbutah

a) 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 shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehadaki lafal aslinya).

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

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

b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zak ātul-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

## 4. Vokal Pendek

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
---	--------	---------	----------

َ	Fathah	Ditulis	A
ُ	Dammah	Ditulis	U

### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جهلية	Ditulis	<i>ā-jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعي	Ditulis	<i>ā-yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>i-karim</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>ū-furūd</i>

### 6. Vokal Rangkap

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

### 7. 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>

### 8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

b) 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-Syam</i>

### 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	Żawi al-furūd atau Żawil furūd
أهل السنة	Ditulis	Ahl as-sunnah atau ahlussunnah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الا نبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين. اما بعد.

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji dan syukur dipanjatkan bagi Allah SWT, Tuhan seru sekalian alam. Salawat dan salam kepada semulia-mulia sekalian Nabi dan Rasul, yaitu Penghulu kita Nabi Besar Muhammad SAW, juga kepada keluarganya dan sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas akhir dari penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dan kepada mereka semua saya ucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. Fathurrahman Azhari, M.H.I yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si.
3. Ibu Dra. Naimah, MH. Dan Bapak Hariyanto, SE.MM. selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah memberikan petunjuk, arahan, koreksi dan saran-saran dalam penyusunan konsep, materi/isi dan metode pembuatan skripsi ini hingga penulis berhasil menyelesaikannya.

4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Kepala Perpustakaan dan staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan untuk kepentingan studi maupun dalam penyusunan skripsi ini.
6. Pimpinan KJKS Teladan Banjarmasin yang berkenan memberikan ijin riset dan membantu dalam pelaksanaan penelitian serta memberikan data demi lancarnya penelitian yang dilaksanakan.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Aamiin ya rabbal 'alamin.

Banjarmasin, 9 Juni 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN .....	ii
PERSETUJUAN .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Signifikasi Penelitian .....	7
E. Definisi Operasional .....	8
F. Kajian Pustaka .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	12
BAB II PENETAPAN MARGIN PEMBIAYAAN MURABAHAH.....	14
A. Pembiayaan Murabahah.....	14
1. Pengertian Murabahah .....	14
2. Landasan Hukum .....	16
3. Mekanisme Pembiayaan Murabahah .....	18
B. Koperasi Syariah.....	20
1. Pengertian Koperasi Syariah.....	20
2. Peran dan Fungsi Koperasi Syariah .....	23
3. Penghimpunan Dana Koperasi Syariah.....	26

4. Penyaluran Dana Koperasi Syariah.....	27
C. Penetapan Margin Pendapatan.....	28
1. Pengertian Margin.....	28
2. Referensi Penetapan Margin Keuntungan .....	29
3. Penetapan Harga Jual.....	32
4. Persyaratan untuk Perhitungan Margin Keuntungan.....	32
5. Perhitungan Margin Murabahah pada Perbankan.....	32
BAB III METODE PENELITIAN .....	38
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	38
B. Lokasi Penelitian.....	38
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	39
D. Sumber Data .....	39
E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	41
G. Tahapan Penelitian.....	41
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....	44
A. Penyajian Data .....	44
1. Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin .....	44
2. Alasan Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin .....	48
B. Analisis Data.....	49
1. Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin .....	49
2. Alasan Penetapan Margin Pendapatan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS Teladan Banjarmasin .....	56
BAB V PENUTUP.....	61
A. Simpulan .....	61
B. Saran .....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	62
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP PENULIS	

## **DAFTAR TABEL**

1.	Tabel 2.1. Teknis Perhitungan Margin Dengan Metode Anuitas.....	33
2.	Tabel 2.2. Teknis Perhitungan Margin Dengan Metode Proporsional.....	35
C.	Tabel 4.3. Perhitungan Margin di KJKS Teladan .....	47
D.	Tabel 4.4. Perhitungan Margin Pendapatan Dengan Metode Anuitas .....	52
E.	Tabel 4.5. Perhitungan Margin Pendapatan Dengan Metode Proporsional ... .....	53