

**ANALISIS PENETAPAN MARGIN PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA  
KCP (KANTOR CABANG PEMBANTU)  
KOTABARU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MIFTAHUL ADIB**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PENETAPAN MARGIN PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA  
KCP (KANTOR CABANG PEMBANTU)  
KOTABARU**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
MIFTAHUL ADIB  
1601161593**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/ 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Miftahul Adib  
NIM : 1601161593  
Tempat/Tgl. Lahir : Kotabaru, 14 April 1998  
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, 20 November 2022

Yang Membuat pernyataan,

  
Miftahul Adib

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penetapan Margin Pada Pembiayaan *Murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP ( Kantor Cabang Pembantu) Kotabaru”, ditulis oleh Miftahul Adib, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 09 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin, 09 Januari 2023

Dr. H. Sukarni, M.Ag.  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A  
(Ketua)
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag  
(Anggota)
3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.  
(Anggota)
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E.  
(Anggota)

1.

2.

3.

4.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

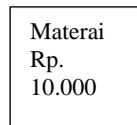
Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muftahul Adib  
NIM : 1601161593  
Tempat/Tgl. Lahir : Kotabaru, 14 April 1998  
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,

Yang Membuat pernyataan,



Miftahul Adib

## PERSETUJUAN

Skripsi Yang berjudul : Analisis Penetapan Margin Pada Pembiayaan  
*Murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP  
Kotabaru

Ditulis Oleh : Miftahul Adib

NIM : 1601161593

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan Tanggal Lahir : Kotabaru, 14 April 1998

Alamat : Desa Mayangsari Kecamatan Pamukan Barat

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, 25 November 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.  
NIP 19560814 198203 1 005

Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.  
NIP 19610625 198603 2 003

Mengetahui,

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



Amisa Rizkiy S.H.L., M.S.I  
NIP 19800226 201101 2 007

## ABSTRAK

**Miftahul Adib**, 2023. Analisis Penetapan Margin Pada Pembiayaan *Murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A, (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

**Kata Kunci:** Margin, *murabahah*, Bank Syariah

Pada saat ini praktik perbankan syariah dalam menentukan kebijakan harga jual yang diinginkan tidaklah terlepas dari rujukan (*benchmark*) kepada suku bunga konvensional, tingkat pesaing (*competitor*), dll. Di sisi lain, masih terdapat kritikan-kritikan terhadap beberapa praktik yang dilakukan perbankan syariah selama ini terutama pada jual beli *murabahah* yang dianggap masih sama dengan kredit pada perbankan konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penetapan dan kesesuaian margin pada pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi kemudian dianalisis secara kualitatif.

Hasil penelitian menemukan: *pertama*, Penetapan margin pada pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru yakni menggunakan Metode flat. *Kedua*, penetapan margin pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru sudah sesuai dengan syariat karena modal dan margin yang di ambil bank pada nasabah sudah di jelaskan pada nasabah. Selain itu pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru sudah sesuai dengan syariat hal ini sesuai dengan pendapat Imam Maliki yang membatasi maksimal pengambilan laba tidak boleh melebihi sepertiga dari modal.

## **MOTTO**

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-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 Ayahanda Hartoyo, S.Pd dan Ibunda Marliani, yang tak kenal lelah dalam menjaga, merawat saya dengan penuh kasih sayang, pengorbanan dan memotivasi.
2. Saudara tersayang yang tidak kenal lelah memberikan semangat hingga skripsi ini bisa diselesaikan.
3. Sahabat-sahabat tersayang yang telah memberikan dukunan 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	Sa`	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	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	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	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
ی	Ya`	Y	Ya

## B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

مُتَّعِقِدِينَ	Ditulis	<i>muta' aqqidīn</i>
عِدَّة	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-ḥiṭri</i>
------------	---------	----------------------

## D. Vokal Pendek

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

## E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يَأْسَى	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فُرُوض	Ditulis	<i>ū - furūḍ</i>

## F. Vokal Rangkap

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

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

الْأَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَا تَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al - Qur'ān</i>
الْوَيْدَاس	Ditulis	<i>al - Qiyās</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as - Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy - Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūḍ</i> atau <i>Ẓawīl - furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as - sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الْعَزِيزِ الْعَفُورِ، الَّذِي جَعَلَ فِي الْإِسْلَامِ الْحَنِيفِ الْهُدَى وَالنُّورَ،  
اللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ خَاتِمِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ الطَّيِّبِينَ  
وَأَصْحَابِهِ الْأَخْيَارِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ

Segala puji bagi Allah Maha Perkasa lagi Maha Pengampun, yang menjadikan petunjuk dan cahaya dalam Islam yang lurus, Ya Allah sampaikanlah doa keselamatan atas pemimpin kami Muhammad, penutup para nabi dan rasul, dan juga atas keluarganya yang mulia dan para sahabat pilihan semuanya. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penetapan Margin Pada Pembiayaan *Murabahah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kotabaru”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana 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. Sukarni M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A, selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan serta motivasi mengenai penyusunan konsep dan materi skripsi.
4. Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan masukan demi kesempurnaan Skripsi ini.
5. 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.
6. Pimpinan Bank BSI Kantor Cabang Pembantu Kotabaru yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.
7. Seluruh informan yang telah bersedia menjadi informan penelitian sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan.
8. 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, November 2022  
Penulis

Miftahul Adib

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN .....	iii
ABSTRAK .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II MARGIN DALAM PERBANKAN SYARIAH, PEMBIAYAAN</b> <b>MURABAHAH, BANK SYARIAH .....</b>	<b>12</b>
A. Penetapan Margin dalam Perbankan Syariah.....	12
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	16
C. Bank Syariah .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Lokasi Penelitian .....	33
C. Data dan Sumber Data.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Teknik Analisis Data.....	40
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	42
B. Hasil Penelitian .....	51
C. Pembahasan .....	56
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>67</b>
A. Simpulan.....	67
B. Saran-Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>71</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>85</b>