

**ANALISIS MARGIN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA KCP PASAR CEMPAKA  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**ROBY HAFIZHI  
190105020153**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2024 M/1446 H**

**ANALISIS MARGIN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA KCP PASAR CEMPAKA  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

Oleh :  
**Roby Hafizhi**  
**190105020153**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2024 M/1446 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Roby Hafizhi

NIM : 190105020153

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 20 Januari 2002

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 25 september 2024

Yang Menyatakan,

  
Roby Hafizhi

# SURAT BUKTI BEBAS PLAGIASI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235  
e-mail: [febi@uin-antasari.ac.id](mailto:febi@uin-antasari.ac.id)/[febi.uinantasari@gmail.com](mailto:febi.uinantasari@gmail.com) website: [www.febi.uin.antasari.ac.id](http://www.febi.uin.antasari.ac.id)

## **SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI** **Nomor : B- 376 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/09 /2024**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Roby Hafizhi  
NIM : 190105020153  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Margin Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI**  
**Dengan Presentasi Plagiat 20 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 27 September 2024

Ketua Jurusan

Fahri El Wafa

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Margin Dalam Pembiayaan Murabahah pada  
Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin  
Ditulis Oleh : Roby Hafizhi  
NIM : 190105020153  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Strata Satu ( S-1)  
Tahun Akademik : 2023 / 2024  
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 20 Januari 2002  
Alamat : Jl. Pemangkih Laut Komplek Bumi Wahyu Utama 6 Blok  
F No : 51


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, 26 Agustus 2024

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

Pembimbing

  
Faqih El Wafa, SHI.,M. S.I  
NIP. 199005232018011002

  
Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI  
NIP. 196711191994032009

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ Analisis Margin Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin”, ditulis oleh Roby Hafizhi, telah diujikan dalam Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 04 Desember 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (78,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Sukarni, M,Ag.  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan Penguji
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I. (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, Lc, M.H. (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I.,M.S.I. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Roby Hafizhi**, 2024, *Analisis Margin Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbanka Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI

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

Margin *murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin yaitu merupakan selisih dari harga jual dikurangi dengan harga beli, Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui margin *murabahah* pada Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin dan faktor yangSS mempengaruhi penetapan margin dalam pembiayaan *murabahah* pada Bank Syariah Indoensia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin.

Peneliti ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) dengan memakai pendekatan kualitatif. Tempat penelitian ini di BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin, subjek penelitiannya yaitu manager dan nasabah, teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penetapan margin pada pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin adalah mengacu pada hasil Rapat Dewan Gubernur Bank Indonesia dan rapat ALCO ( *Asset/Liability Management Comitte*) yakni tidak boleh di bawah BI rate yang telah dikeleuarkan oleh Bank Indonesia, sehingga margin pembiayaan *murabahah* yang ditetapkan adalah antara 10% hingga 15% dengan metode flat Dan berdasarkan kesepakatan antara bank dan nasabah.

Ada faktor yang mempengaruhi dalam penelitian ini adalah : apakah faktor overhead cost, bagi hasil ( DPK ), dan volume pembiayaan *murabahah* dapat mempengaruhi penetapan margin. Dari faktor – faktor di atas menunjukkan bahwa yang memiliki pengaruh positif terhadap penetapan margin *murabahah* adalah variabel overhead cost dan volume pembiayaan *murabahah* berpengaruh secara signifikan terhadap penetapan margin *murabahah*.

## **MOTTO**

*“ Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar.*

*Keberhasilan adalah kepunyaan mereka yang senantiasa berusaha”*

( B.J. Habibie)



## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur saya persembahkan kepada Allah SWT. Serta Sholawat kepada baginda Nabi Besar Muhammad SWA. Karena atas rahmat, ridho dan karunia-Nya saya sampai dititik ini.

Skripsi ini saya persembahkan yang pertama untuk orang yang paling istimewa dihidup saya, yaitu kedua orang tua saya yang tercinta. Abah Husaini dan Mama Nurhulwah, Terima Kasih yang tak terhingga atas segala yang diberikan kepada saya tiada hentinya hingga saya bisa melewati perkuliahan ini sampai selesai. Dan Terima kasih juga untuk orang yang saat ini bersama saya yaitu Sofia Amalia Majid yang telah memberi semangat dan bantuannya kepada saya hingga saya berada ditahap ini. Semoga Allah SWT. Selalu memberikan kesehatan, rezeky dan kebahagiaan terus menerus kepada kalian semua.

## 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	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	za'	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	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	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
هـ	ha'	H	Ha
ء	hamzah	ﷲ	Apostrof
ي	ya'	Y	Ya

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مَنَّكَ بَرِّ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	Ditulis	<i>al-qudūs</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	$\bar{A}$ <i>Kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati صلى	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	$\bar{U}$ <i>Sudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah+ wawu mati و فرعون ذي الوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang + alif lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	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

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Izā asy-syamsu</i>

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Karena atas berkat rahmat dan karunianya jualah sehingga sampai saat ini masih doberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ Analisis Margin Dalam Pembiayaan Murbahah Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus KCP Pasar Cempaka Banjarmasin)”, Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW.beserta keluarga beliau, sahabat beliau serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu dan tenaga yang sangat membantu hingga di titik ini telah terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI, M.SI dan Yusuf Asyahri, S.E.,M.E selaku ketua dan seketaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Banjarmasin.
3. Fithriana Syarqawi, Dra M.HI. Selaku pembimbing skripsi dan penasehat akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.

5. Bapak dan ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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 dan menambah ilmu pengetahuan. *Aamiin Ya Rabbal, Alamin*



## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
SURAT BUKTI BEBAS PLAGIASI .....	iii
PERSETUJUAN .....	iv
PENGESAHAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
MOTTO .....	vii
PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan penelitian.....	6
D. Manfaat penelitian.....	7
E. Definisi operasional .....	7
F. Penelitian terdahulu.....	8
G. Sistematika penulisan.....	10
BAB II MARGIN PEMBIAYAAN MURABAHAH.....	12
A. Margin Murabahah.....	12
B. Pembiayaan Murabahah .....	15
C. Murabahah.....	16
D. Murabahah di Perbankan Syariah .....	19
E. Faktor – Faktor yang mempengaruhi penetapan margin murabahah.....	20
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	21
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	21
B. Lokasi Penelitian .....	22
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	22
D. Data Dan Sumber Data.....	23
E. Teknik Pengumpulan Data.....	24
F. Teknik Pengelola Data Dan Metode Analisis Data.....	25
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	26
A. Laporan Hasil Penelitian .....	26
B. Analisis Data .....	41
BAB V PENUTUP.....	53

A. Simpulan .....	53
B. Saran – Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN – LAMPIRAN .....	57
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	74

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2. 1 Unsur-unsur margin murabahah .....	13
-----------------------------------------------	----

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....	32
--------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Pedoman Wawancara .....	57
Lampiran 2 –Dokumenasi Wawancara .....	58
Lampiran 3 – Surat Penetapan Judul Dan Pembimbing Skripsi .....	59
Lampiran 4 – Surat Perubahan Judul .....	60
Lampiran 5 – Surat Penetapan Waktu Ujian Proposal.....	62
Lampiran 6 – Surat Keterangan Telah Melaksanakan Ujian Proposal .....	63
Lampiran 7 – Surat Izin Riset .....	64
Lampiran 8 – Surat Telah Melaksanakan Riset .....	65
Lampiran 9 – Surat Bimbingan Konsultasi Skripsi.....	66
Lampiran 10 – Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	73