

**KELAYAKAN PEMBIAYAAN *MURĀBAHĀH* PADA
KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
NORMAZIAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/ 1438 H**

**KELAYAKAN PEMBIAYAAN *MURĀBAHĀH* PADA
KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH
BANJARMASIN**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ekonomi Islam

Oleh

Normaziah

NIM. 1301160305

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2017 M / 1438 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Normaziah

NIM : 1301160305

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2016

Yang membuat pernyataan,



Normaziah

TANDA PERSETUJUAN

Skripsi ini berjudul : **Kelayakan Pembiayaan *Murabahah* pada koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin**

Oleh : Normaziah

NIM : 1301160305

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : S1

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan tanggal lahir : Jl. A. Yani km, 15.200

Alamat : Nagara, 3 februari 1995


Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 2 Desember 2016


Pembimbing I


Rahman Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 197405081999031002

Pembimbing II


Ilham Akbar, SH.M.kn
198610202011011014

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin


Rahman Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **"Kelayakan Pembiayaan *Murabahah* Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin**, ditulis oleh Normaziah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 10 Januari 2017

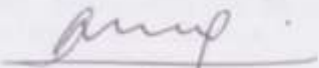



Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80 ,1)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Alimadi Hasan, MH. ✎
NIP. 19890406 198703 1 001

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, MA. (Ketua)	1. 
2. H. Abdul Gafur, MA. (Anggota)	2. 
3. Hariyanto, SE., MM. (Anggota)	3. 
4. Ilham Akbar SH, M., kn (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Normaziah , 2017. Kelayakan Konsemen Pembiayaan *Murābahāh* Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Rahman Helmi, S. Ag. Msi (II) Ilham Akbar, SH. M.kn.

Kata Kunci: Kelayakan pembiayaan *murābahāh*

Penelitian ini dilatarbelakangi karena dalam suatu pembiayaan kelayakan merupakan suatu hal yang penting dalam sebuah pembiayaan untuk menekan resiko akibat tidak terbayarnya dalam suatu pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kelayakan pembiayaan *murābahāh* pada koperasi konsumen syariah arrahmah Banjarmasin.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field research*) dan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan meode wawancara dan dokumentasi. Data penelitian ini adalah kelayakan pembiayaan *murābahāh* pada koperasi konsumen syariah Banjarmasin.

Melalui teknis analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan:

Kelayakan *Murābahāh* pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Pada Prakteknaya koperasi konsumen syariah arrahmah menggunakan prinsip 5.C untuk menganalisis kelayakan pembiayaan *murābahāh* yaitu *Character behaviour, Condition of economy, Capacity, Capital, Collateral*. karena nasabah atau anggota yang melakukan pembiayaan *murābahāh* dalam bentuk barang yang diinginkan nasabah atau jika pembiayaan untuk usaha yaitu bentuk usaha ritel dan usaha tersebut sudah diteliti terlebih dahulu apakah sudah berjalan lama atau tidak.

MOTTO

**“Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidup dan matiku
hanya karena Allah”**

“Kalau setiap cerita hidup kita selalu indah,

Hati ini tak pernah kenal dekat dengan sabar dan ikhlas

**Kalau setiap yang kita inginkan maunya
dikabulkan,**

*Kita tak pernah tau indahinya mendekati Allah bersama
jutaan Do'a dan harapan.*

**Kalau setiap harapan kita selalu berjalan
sesuai rencana,**

Kita tak pernah belajar bahwa kecewa itu menguatkan”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidī>n</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Tā‘marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h ,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh : هبة ditulis *hibah*

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

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-auliyā‘*

D. Vokal Pendek

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	Ī <i>karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	Ditulis	Ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal-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. Bila 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 - furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan disetiap perjalanan hidup yang kulalui. Dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad saw.

- ❖ Untuk yang pertama, skripsi ini kupersembahkan untuk ibu dan ayah tercinta. Sosok yang selalu mendukungku di saat aku terjatuh dan putus asa, sosok beliaulah yang selalu membangkitkanku disaat terpuruk dalam hidupku. Dan kepada Allah SWT.
- ❖ Pada keluarga yang ikut membantu membiayai pembayaran perkuliahan.
- ❖ Dosen-dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Khususnya Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penggarapan skripsi ini.
- ❖ Sahabat-sahabatku yang luar biasa Nopita Sari, Nor Hilal, Nor'Aina, dan Nadhira Salsabela yang telah berjuang bersama-sama baik suka maupun duka dalam menempuh bangku kuliah,
- ❖ Aku belajar, aku tegar, dan aku bersabar hingga aku berhasil.
Terimakasih untuk semua.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَ الْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala puji bagi Allah, Rabb semesta alam, raja dari segala raja, maha pemberi sempurna nikmat, anugerah, dan hikmat, dzat yang maha agung, seluruh langit dan bumi, gunung-gunung, samudra, matahari, bulan, mega, surga, neraka dan para malaikat tersungkur bersujud kepada-Nya, hanya kepada-Nya segala bentuk pujian didunia dan akhirat. Shalawat serta salam selalu tercurah untuk kekasih Allah SWT yang namanya bersanding di Arsy Allah, baginda nabi besar Muhammad SAW yang berkat Nur beliau disertai bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi saya yang berjudul “Kelayakan Pembiayaan *Murābahāh* pada koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin” dapat diselesaikan.

Meskipun penyusunan skripsi ini merupakan tahap awal dari sebuah perjalanan panjang cita-cita akademis, namun penulis berharap semoga karya ilmiah yang bertemakan kelayakan pembiayaan *murābahāh* di koperasi ini mempunyai nilai yang bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan masyarakat.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah serta menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin .
2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Rahman Helmi, S.Ag., MSI selaku pembimbing I dan Ilham Akbar, SH, M, kn selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para dosen maupun asisten dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Kepala Perpustakaan Pusat IAIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang memberikan pelayanan kepada penulis peminjaman buku-buku yang sangat diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang memberikan

pelayanan kepada penulis peminjaman buku-buku yang sangat diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Kepada seluruh informan maupun lembaga yang telah memberikan waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan penulis bisa menjadi sebuah skripsi.
8. Kepada semua pihak yang telah membantu hingga skripsi ini selesai yang tidak bisa diungkapkan satu persatu terimakasih atas bantuanya.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 22 Desember 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN.....	ii
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Kajian Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan	14

BAB II	Kelayakan Dalam Pembiayaan <i>Murābahāh</i>	
	A. Koperasi Syariah	16
	B. Pembiayaan	18
	1. Pengertian Pembiayaan.....	18
	2. Fungsi Pembiayaan.....	19
	3. Jenis- jenis Pembiayaan.....	19
	C. <i>Murābahāh</i>	20
	1. Pengertian <i>Murābahāh</i>	20
	2. Landasan Hukum <i>Murābahāh</i>	26
	3. Rukun, Syarat dan Ketentuan <i>Murābahāh</i>	28
	D. Aspek Penilaian Dalam Pembiayaan	30
	E. Mekanisme Praktek Akad Pembiayaan <i>Murābahāh</i>	32
	F. Kelayakan Pembiayaan <i>Murābahāh</i>	35
	1. Kelayakan	35
	2. Perinsip- Perinsip Penilaian Pembiayaan	36
	3. Analisis Kelayakan Pembiayaan <i>Murābahāh</i>	39
	4. Perspektif Islam	40
BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	42
	B. Subjek dan Objek Penelitian	43
	C. Teknik Pengumpulan Data.....	43
	D. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	44
	E. Tahap Penelitian.....	45

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Gambaran Umum Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.	47
1. Sejarah Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasinsn.	47
2. Profil Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin	48
3. Landasan Hukum dan Legalitas	49
4. Tujuan, Visi dan Misi.....	50
5. Produk- produk Pembiayaan Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah	51
B. Penyajian Data	55
1. Kelayakan Pembiayaan <i>Murābahāh</i> Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	59
C. Analisis Data	66
1. Kelayakan Pembiayaan <i>Murābahāh</i> Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin	66

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	73
B. Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA	75
-----------------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses <i>Bai' Al- Murābahāh</i>	23
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	54
Gambar 4.2 Proses dan Akad Pembiayaan <i>Murābahāh</i>	56