

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT
PEMIKIRAN ERWANDI TARMIZI**

**(STUDI KASUS BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :
Nassa Bastia Ardhani
NPM : 20150730133

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

NOTA DINAS

Yogyakarta, 27 November 2018

Lamp : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Nassa Bastia Ardhani**

NPM : **20150730133**

Judul Skripsi : **ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT PEMIKIRAN ERWANDI TARMIZI (STUDI KASUS BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

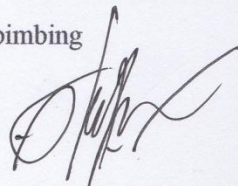
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di *Munaqasyahkan*.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Drs. Muhsin/Hariyanto, M.Ag

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT
PEMIKIRAN ERWANDI TARMIZI (STUDI KASUS BAITUL MAAL WA
TAMWIL UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Nassa Bastia Ardhani

NPM : 20130730133

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi Syariah pada tanggal 6 Desember 2018 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua sidang : M. Zakiy Ishak, S.E.I., M.Sc

Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M. Ag

Penguji : Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A

(.....)
(.....)
(.....)

Yogyakarta, 12 Desember 2018

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

(.....)
Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.
NIK. 19680212199202113016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nassa Bastia Ardhani
NPM : 20150730133
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : **ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT PEMIKIRAN ERWANDI TARMIZI (STUDI KASUS BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 27 November 2018

Yang membuat pernyataan



Nassa Bastia Ardhani

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

".....اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ"

".....Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan". (Q.S Al Mujaddilah, 58: 11)

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan segala kekurangan saya. Puji syukur saya ucapkan kepadaMu karena telah menghadirkan mereka yang selalu memberikan semangat dan doa. Karena Engkau lah mereka ada, dan karena Engkau lah skripsi ini terselesaikan. Hanya pada Engkau lah tempat saya mengadu dan mengucapkan syukur. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan kepada, Almater saya khususnya Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Kedua Orangtua saya atas cinta kasih sayang serta doa dan segala dukungan baik secara moril maupun materiil dengan tulus dan ikhlas, Bapak dan Ibu dosen Ekonomi Syariah khususnya kepada Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Drs. Muhsin Hariyanto. M.Ag yang telah membimbing saya dan memberikan ilmu selama proses penyusunan skripsi ini, Terakhir untuk Sahabat serta teman – teman terbaik saya yang telah mengenalkan arti sebuah keluarga, sahabat, dan kebersamaan yang sangat berarti bagi saya.

"Ya Allah, jadikanlah Iman, Ilmu dan Amal ku sebagai lentera jalan hidupku keluarga dan saudara seimanku"

MOTTO

يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ

“Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa”.

(Q.S Al Baqarah 2: 276)

أَيُّهَا النَّاسُ اتَّقُوا اللَّهَ وَأَجْمِلُوا فِي الطَّلَبِ فَإِنَّ نَفْسًا لَنْ تَمُوتَ حَتَّى تَسْتَوْفِيَ رِزْقَهَا وَإِنْ أبطأ
عَنْهَا فَاتَّقُوا اللَّهَ وَأَجْمِلُوا فِي الطَّلَبِ خُذُوا مَا حَلََّ وَدَعُوا مَا حَرَّمَ

“Wahai umat manusia, bertakwalah engkau kepada Allah, dan tempuhlah jalan yang baik dalam mencari rezeki, karena sesungguhnya tidaklah seorang hamba akan mati, hingga ia benar-benar telah mengenyam seluruh rezekinya, walaupun terlambat datangnya. Maka bertakwalah kepada Allah, dan tempuhlah jalan yang baik dalam mencari rezeki. Tempuhlah jalan-jalan mencari rezeki yang halal dan tinggalkan yang haram.”

(HR. Ibnu Majah No. 2144)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang, sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang. Puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah SWT sebab hanya berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan amanah dalam penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya dengan judul : **“Analisis Implementasi Pembiayaan Murabahah Menurut Pemikiran Erwandi Tarmizi (Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun dalam rangka pemenuhan tugas akhir sebagai syarat kelulusan wisuda sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, selain itu dalam penyusunan skripsi ini diharapkan dapat memberikan sumbangan keilmuan serta menambah wawasan kepada pihak yang membutuhkannya. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari keterbatasan dan ketidakmampuan untuk menyelesaikan tanpa ada bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua saya, selaku madrasah pertama bagi saya yang selalu mendoakan serta membimbing hingga saat ini.
2. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto. M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk, dan bimbingan selama proses penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Pihak BMT UMY yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dan turut serta membantu dalam proses mengumpulkan data terkait penelitian.
7. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang senantiasa memberikan ilmu dan membimbing dari awal semester hingga semester akhir.
8. Teman – teman satu angkatan Ekonomi Syariah 2015 khususnya kelas EPI C yang selalu memberikan warna pada setiap perkuliahan, semoga kita semua sukses baik di dunia maupun di akhirat.
9. Teman – teman sebagai partner dalam mengerjakan skripsi, yang selalu setia menemani baik ketika observasi, proses mengerjakan proposal, mengerjakan skripsi di perpustakaan, hingga penelitian ini terselesaikan. Saran serta masukan dari kalian akan selalu terkenang hingga akhir hayat.
10. Teman seperjuangan KKN MH 08 yang selalu memotivasi saya dan yang selalu saya rindukan.
11. Sahabat – sahabat saya yang telah mengajarkan arti kebersamaan, arti kekeluargaan, semoga kesuksesan selalu mengiringi langkah kalian.
12. Almamater Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selalu saya banggakan.

Semoga skripsi ini bisa bermanfaat baik bagi penulis, pembaca maupun untuk kepentingan umum. Selaku penulis saya menyadari bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diperlukan demi penyempurnaan skripsi ini. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 November 2018



Nassa Bastia Ardhani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR & GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
DAFTAR SINGKATAN	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xv
ABSTRAK	xx
ABSTRACT.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Landasan Teori.....	24
1. Pengertian Murabahah.....	24
2. Landasan Hukum Murabahah	26
3. Tahapan Akad Murabahah	29

4.	Pemikiran Erwandi Tarmizi tentang Gharar dalam Akad Murabahah ...	33
5.	Bunga Pembayaran Angsuran	37
6.	Denda Keterlambatan	37
7.	Penyelesaian Kredit Macet pada Akad Murabahah.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....		44
A.	Jenis Penelitian.....	44
B.	Obyek Penelitian	44
C.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	45
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
E.	Jenis dan Sumber Data	46
F.	Teknik Keabsahan Data	47
G.	Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		51
A.	Gambaran Umum Instansi	51
B.	Analisis Praktik Pembiayaan Akad Murabahah di BMT UMY	70
C.	Analisis Akad Murabahah di BMT UMY Perspektif Erwandi Tarmizi	86
BAB V PENUTUP.....		97
A.	Kesimpulan	97
B.	Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA		100
LAMPIRAN.....		103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Mitra Pembiayaan Aktif KSPPS BMT UMY	3
Tabel 2.1 Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Sekarang	11
Tabel 4.1 Keunggulan BMT UMY	58
Tabel 4.2 Tabel Laporan Hasil Survey Berdasarkan Analisis 5C.....	77
Tabel 4.3 Penggolongan Tingkat Kredit Macet BMT UMY	82

DAFTAR GAMBAR & GRAFIK

Gambar 3.1 Komponen dalam Analisis Data.....	48
Gambar 4.1 Logo BMT UMY	57
Gambar 4.2 Perkembangan Anggota BMT UMY tahun 2014 - 2017	68
Gambar 4.3 Perkembangan Asset BMT UMY Tahun 2014 - 2017.....	69
Gambar 4.4 Tingkat Outstanding BMT UMY Tahun 2014 - 2017	69
Gambar 4.5 Jumlah Simpanan Anggota BMT UMY Tahun 2014 - 2017	70
Gambar 4.6 Tingkat NPF BMT UMY Tahun 2014 - 2017.....	70
Gambar 4.7 Skema Pembiayaan Murabahah	74

DAFTAR LAMPIRAN

1. Formulir / slip Setoran, Penarikan, dan Angsuran
2. Contoh Lembar Kontrak Akad Murabahah
3. Contoh Formulir Permohonan Pembiayaan Anggota
4. Brosur Pembiayaan BMT UMY
5. Lampiran Foto Dokumentasi
6. Lampiran Surat Bukti Penelitian
7. Struktur Pengelola BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
8. Pedoman Wawancara
9. Transkrip Wawancara Responden 1
10. Transkrip Wawancara Responden 2
11. Transkrip Wawancara Responden 3
12. Transkrip Wawancara Responden 4
13. Transkrip Wawancara Responden 5
14. Transkrip Wawancara Responden 6
15. Transkrip Wawancara Responden 7
16. Naskah Publikasi
17. Curriculum Vitae Penulis

DAFTAR SINGKATAN

- AAOIFI : Accounting and Auditing Organization For Islamic Financial
: Institutions
- OKI : Organisasi Konferensi Islam

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab – Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)

ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>ṭ</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gāin	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

تدعم	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
تدع	Ditulis	' <i>iddah</i>

3. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

هَمَكْح	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
هَمَزَج	Ditulis	<i>ḥijyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

ءايلولأا قمارك	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *r*

رطفلا قمارك	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
-------------	---------	----------------------

Vokal Pendek

---◌---	<i>fathah</i>	Ditulis	a
---◌---	<i>Kasrah</i>	Ditulis	i
---◌---	<i>dammah</i>	Ditulis	u

Vokal Panjang

1.	<i>fathah + Alif</i> قيله اج	ditulis	<i>ā</i> <i>jahiliyah</i>
2.	<i>fathah + ya' mati</i> يسنت	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>

3.	<i>kasrah + ya' mati</i> ميرك	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i> ضورف	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

Vokal Rangkap

1.	<i>fathah + ya' mati</i> مكئيب	Ditulis	<i>ā</i> <i>jahiliyah</i>
2.	<i>fathah + wawu mati</i> لوق	Ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>

4. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

1.	متناً	Ditulis	<i>a'antum</i>
2.	تدعاً	Ditulis	<i>u'iddat</i>
3.	مترکش نئل	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

5. Kata Sandang Alif + lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

1.	نارقلا	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
2.	سابقلا	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

1.	ءامسلا	Ditulis	<i>as –Samā'</i>
2.	سمشلا	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

6. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

1.	ضورفلا بوذ	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
2.	آنسلا لها	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>