

**ANALISIS KEBIJAKAN *MUQASAH* PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH KCP
NGABUL**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

FIKA INDRIYANI

NIM: 161420000113

NIRM :16/X/17.1.3/0458

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
(UNISNU) JEPARA**


2020

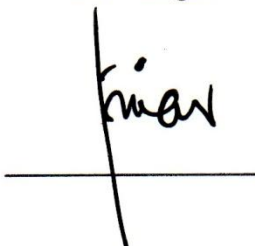
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi mahasiswa:

Nama : Fika Indriyani
NIM : 161420000113
NIRM : 16/X/17.1.3/0458
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Kebijakan *Muqasah* pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul

Untuk diajukan dalam Ujian Skripsi.

Nama	Tanggal	Tanda tangan
<u>Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H</u> <i>Pembimbing I</i>	<u>20/03/2020</u>	

Nama	Tanggal	Tanda tangan
<u>Faiqul Hazmi, S.E.I, ME.Sy.</u> <i>Pembimbing II</i>	<u>20/03/2020</u>	



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

● Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah
Terakreditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

● Prodi Perbankan Syari'ah
Terakreditasi B No 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : **FIKA INDRIYANI**
NIM : 161420000113
NIRM : 16/X/17.1.3/0458
Tempat, Tgl. Lahir : JEPARA, 28 Agustus 1998
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Judul : **ANALISIS KEBIJAKAN MUQASAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH KCP NGABUL**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

1 April 2020

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syari'ah

Jepara, 1 April 2020

Dewan Sidang,

Ketua Sidang

H. MISWAN ANSORI, S.E., M.B.A

Sekretaris Sidang

AHMAD FAUZAN MUBAROK, S.E., M.Sy.

Penguji I

**MAYADINA ROHMI MUSFIROH.,
S.H.I., M.A.**

Penguji II

H. NOOR ARIFIN, S.E., M.Si.

Pembimbing I

Dr. WAHIDULLAH, S.H.I., M.H.

Pembimbing II

FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya, Fika Indriyani, NIM: 161420000113, NIRM: 16/X/17.1.3/0458 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa proposal penelitian skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk apapun dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 18 Maret 2019

Penulis,



FIKA INDRIYANI

ABSTRAK

Judul : ANALISIS KEBIJAKAN MUQASAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH KCP NGABUL
Penulis : Fika Indriyani
NIM : 161420000113
Prodi : Perbankan Syariah
Pembimbing I : Dr.Wahidullah, S.H.I., M.H.
Pembimbing II: Faiqul Hazmi, S.E.I, ME.Sy.
Penguji I : Mayadina Rohmi Musfiroh., S.H.I., M.A.
Penguji II : H. Noor Arifin, S.E., M.Si.
Tanggal Ujian : 1 April 2020

Muqasah adalah potongan angsuran yang seharusnya diterima oleh Lembaga Keuangan Syariah atas margin pada pembiayaan murabahah. Pemberian *muqasah* di KSPPS BMT Mitra Muamalah mudah dan tidak rumit.. Dalam Fatwa DSN-MUI No.23/DSN-MUI/III/2002 dan DSN-MUI No.46/DSN-MUI/II/2005 yaitu kebijakan *muqasah* tidak boleh diperjanjikan dan ditentukan di awal akad. Karena tidak bisa dipastikan bahwa setiap anggota akan mendapatkan *muqasah*.

Untuk menjawab hal tersebut, penulis merumuskan masalah yang *pertama*, bagaimana analisis hukum islam mengenai kebijakan *muqasah* di KSPPS BMT Mitra Muamalah?, *kedua* Bagaimana dampak kebijakan *muqasah* pada KSPPS BMT Mitra Muamalah?. Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan beberapa data yang dibutuhkan dari observasi, pengolahan data dan wawancara. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder.

Hasil penelitian mengenai kebijakan *muqasah* di KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul bahwa *muqasah* yang telah dijadikan sebagai aturan baku dan diperjanjikan di awal akad. Dampak yang ditimbulkan dari adanya kebijakan *muqasah* pada KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul yaitu 1). Mempercepat realisasi keuntungan, 2). Meningkatkan *liquiditas* uang *cash* BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul, 3). *Refinancing*, (pengambilan pembiayaan kembali) di KSPPS BMT Mitra Muamalah, 4). Menaikkan *outstanding* pembiayaan anggota 5). Naiknya saldo akiva lancar khususnya piutang pada pembiayaan murabahah 6). Pencapaian target profitabilitas, 7). Menjadi ajang promosi atau daya pikat pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Mitra Muamalah, 8). Menjadikan kepercayaan anggota terhadap lembaga meningkat, sehingga 9). Membuat image yang baik bagi KSPPS BMT Mitra Muamalah yang menjadikan sebuah reputasi yang baik, 10). *Member get member* atau anggota yang menarik orang lain untuk bermitra di KSPPS BMT Mitra Muamalah dengan kualitas pelayanan.

Kata kunci: *Muqasah, Murabahah, KSPPS BMT Mitra Muamalah*

ABSTRACT

Title : MUQASAH POLICY ANALYSIS IN CHEAP FINANCING IN KSPPS BMT MITRA MUAMALAH KCP NGABUL
Author : Fika Indriyani
NIM : 161420000113
Study Program: Islamic Banking
Advisor I : Dr.Wahidullah, S.H.I., M.H.
Advisor II : Faiqul Hazmi, S.E.I, ME.Sy.
Examiner I : Mayadina Rohmi Musfiroh., S.H.I., M.A.
Examiner II : H. Noor Arifin, S.E., M.Sc.
Exam Date : April 1, 2020

Muqasah is a repayment installment that should be received by Islamic Financial Institutions for margins on murabaha financing. Providing muqasah at KSPPS BMT Mitra Muamalah is easy and uncomplicated. In the DSN-MUI Fatwa No.23 / DSN-MUI / III / 2002 and DSN-MUI No.46 / DSN-MUI / II / 2005, the muqasah policy must not be agreed upon and determined at the beginning of the contract. Because it cannot be ensured that every member will get a muqasah.

To answer this, the authors formulated the first problem, how is the analysis of Islamic law regarding the muqasah policy at KSPPS BMT Mitra Muamalah? This type of research is descriptive qualitative with a case study approach. To get valid data, the authors use some of the data needed from observation, data processing and interviews. There are two data sources in this study, namely primary data sources and secondary data sources.

The results of research on the muqasah policy at KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul that the muqasah which had been made as a standard rule and was agreed at the beginning of the contract. The impact arising from the existence of muqasah policy on KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul namely 1). Speed up the realization of profits, 2). Increasing the cash liquidity of BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul, 3). Refinancing, (taking refinancing) at KSPPS BMT Mitra Muamalah, 4). Increase outstanding member financing 5). Increase in current assets balance, especially receivables on cheap financing 6). Achievement of profitability targets, 7). Being a promotional event or the allure of murabaha financing at KSPPS BMT Mitra Muamalah, 8). Make members' trust in the institution increase, so that 9). Creating a good image for KSPPS BMT Mitra Muamalah that makes a good reputation, 10). Member get member or members who attract other people to partner with KSPPS BMT Mitra Muamalah with quality service.

Keywords: *Muqasah, Murabaha, KSPPS BMT Mitra Muamalah*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT. karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Dr.Wahidullah, S.H.I., M.H Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I, M.E.Sy Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih 8 (semester) yang telah

memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.

7. Segenap Pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu dalam mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap karyawan KSPPS BMT Mitra Muamalah yang telah menjadi narasumber dalam penelitian skripsi ini.
9. Kedua orang tua Bapak Supar dan Ibu Mahmudah yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materiil maupun spirituil serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi cita-cita penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, 18 Maret 2020

Penyusun

MOTTO

الْوَقْتُ سَيْفٌ فَإِنْ لَمْ تَقْطَعْهُ قَطَعَكَ، وَنَفْسُكَ إِنْ أَشْغَلْتَهَا بِالْحَقِّ وَإِلَّا اشْتَغَلَتْكَ بِالْبَاطِلِ

“Waktu ibarat pedang, jika engkau tidak menebasnya maka ialah yang akan menebasmu. Dan jiwamu jika tidak kau sibukkan di dalam kebenaran maka ia akan menyibukkanmu dalam kebatilan”

(Al-Imam Ibnul Qoyyim)

PERSEMBAHAN

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini, tidak akan berarti tanpa adanya dukungan, bantuan, dan kerjasama antara pihak-pihak yang berperan didalamnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan penuh perasaan tulus penulis sampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tuaku Bapak Supar dan Ibu Mahmudah yang senantiasa memberikan dukungan material maupun spiritual serta selalu mendo'akan tanpa henti disetiap langkah yang penulis jalani.
2. Dosen Pembimbing Bapak Dr.Wahidullah, S.H.I., M.H dan Bapak Faiqul Hazmi S.E.I., M.E.Sy. yang telah meluangkan waktu serta mencurahkan tenaga dan pikiran dalam membimbing dan memberikan arahan demi kebaikan dalam penyusunan skripsi.
3. Pihak KSPPS BMT Mitra Muamalah, terutama Bu Zakiya Awaliya Fatimah telah mengizinkan saya melakukan penelitian di KSPPS BMT Mitra Muamalah
4. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang telah menjadi teman dalam berjuang bersama selama empat tahun.
5. Sahabat yang selalu memberikan semangat, dorongan positif dan selalu mendengar keluh kesahku dengan baik yaitu Mbak Lilo, Mbak Mela, Uus, dan Rahmaema.
6. Teman-teman KKN Desa Semat Kecamatan Tahunan Kabupaten Jepara yang sempat berkumpul satu atap selama kurang lebih 40 (empat puluh) hari, yang meninggalkan kesan yang mendalam di hati penulis.
7. Teman-teman IPNU dan IPPNU Desa Bantrung yang selalu memberikan semangat khususnya Fiki, Ima, Mbak Yuyun, Luluk.
8. Teman-teman dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	2
PENGESAHAN	3
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	4
ABSTRAK	5
ABSTRACT	6
KATA PENGANTAR	7
MOTTO	9
PERSEMBAHAN	10
DAFTAR ISI	11
DAFTAR TABEL	13
DAFTAR GAMBAR	14
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
F. Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
G. Sistematika Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Murabahah.....	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> ..	Error! Bookmark not defined.
3. Rukun dan syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
4. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
5. Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
6. Jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
7. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
8. Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000.....	Error! Bookmark not defined.
B. <i>Muqasah</i>	Error! Bookmark not defined.
1. Kebijakan <i>Muqasah</i>	Error! Bookmark not defined.
2. Fatwa DSN-MUI	Error! Bookmark not defined.
3. Sumber Hukum dan Dalil-Dalil Al-Qur'an.....	Error! Bookmark not defined.

C. BMT (<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>).....	Error! Bookmark not defined.
BAB III OBJEK PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Pengertian KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
B. Sejarah KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
C. Wilayah Kerja KSPPS BMT Mitra Muamalah.....	Error! Bookmark not defined.
D. Visi Misi KSPPS BMT Mitra Muamalah ...	Error! Bookmark not defined.
E. Struktur Organisasi KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
F. Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul ..	Error! Bookmark not defined.
G. Kewenangan Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Mitra Muamalah.	Error! Bookmark not defined.
H. Produk-produk KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Analisis Hukum Islam mengenai kebijakan <i>muqasah</i> pada KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
B. Dampak kebijakan <i>muqasah</i> pada KSPPS BMT Mitra Muamalah	Error! Bookmark not defined.
C. Data Reduksi Kebijakan <i>Muqasah</i> pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Mitra Muamalah Kcp Ngabul.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
C. Penutup.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.
IDENTITAS MAHASISWA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Contoh perhitungan tabungan sididik	46
Tabel 3.2 Contoh perhitungan tabungan sididik plus.....	46
Tabel 3.3 Contoh perhitungan tabungan kurban	47
Tabel 3.4 Contoh perhitungan tabungan kurban	47
Tabel 3.5 Contoh persentase nisbah	49
Tabel 3.6 Contoh perhitungan point simpanan mitra ukhuwah	49
Tabel 3.7 Contoh perhitungan point dan hadiah simapan	51
Tabel 3.8 Contoh perhitungan arisan sistim gugur.....	53
Tabel 4.1 Data Muqasah.....	63
Tabel 4.2 Data Reduksi	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema pembiayaan <i>murabahah</i>	25
Gambar 3.1 Skema struktur organisasi.....	39
Gambar 3.1 Skema struktur karyawan	43