

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP
IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS)
SALIMAH KENDAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu(S.1) dalam Ilmu AgamaIslam
Pada Program Studi Muamalat



Oleh :

Nama : Siti Riyadhoh

NIM : 136020408

**YAYASAN WAHID HASYIM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
SEMARANG**

2017

NOTA PEMBIMBING

Semarang, 20 November 2017

Lampiran : 2 Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Siti Riyadhoh

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Wahid Hasyim Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikumWr. Wb.

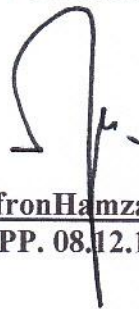
Setelah mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirimkan skripsi saudara

Nama : Siti Riyadhoh
NIM : 136020408
Program Studi : Muamalat / SI
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi
Pembiayaan *Murabahah* Di Koperasi Jasa Keuangan
Syariah (KJKS) Salimah Kendal

Selanjutnya saya mohon kepada Bapak Dekan Fakultas Agama Islam agar Skripsi saudara tersebut dapat dimunaqasyahkan. Dan atas perhatian Bapak, kami ucapkan banyak terimakasih.

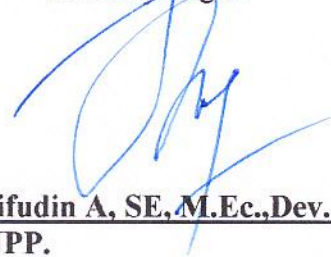
Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Pembimbing I



Ghufron Hamzah, M.SI.
NPP. 08.12.1.0219

Pembimbing II



M. Hanifudin A, SE, M.Ec., Dev., MA
NPP.



UNIVERSITAS WAHID HASYIM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Menoreh Tengah X / 22 Sampangan - Semarang 50236 Telp. (024) 8505680 - 8505681 Fax. (024) 8505680

Nomor : 33 /H.05/UWH/I/2017
Lamp. : 1 Bendel
Hal : *Pembimbing Skripsi*

Semarang, 11 Januari 2017

K e p a d a

Yth. 1. Ghufroon Hamzah, M.SI.
2. M. Hanifudin A, SE., M. Ec.,
Dev., MA
Dosen Fakultas Agama Islam
Universitas Wahid Hasyim Semarang

di-

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang, setelah memeriksa proposal skripsi Saudara :

N a m a : Siti Riyadhoh
N I M : 136020408
Program Studi : Muamalat
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi Pembiayaan Murabahah
Di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal

telah disempurnakan, maka mohon dengan hormat agar Saudara berkenan membimbing mahasiswa tersebut sampai dengan selesai penyusunan skripsi.

Wallahul Muwaffiq Ila Aqwa Mithoriq
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Dekan,

H. Nur Cholid, M. Ag, M. Pd
NPP. 08.05.1.0143

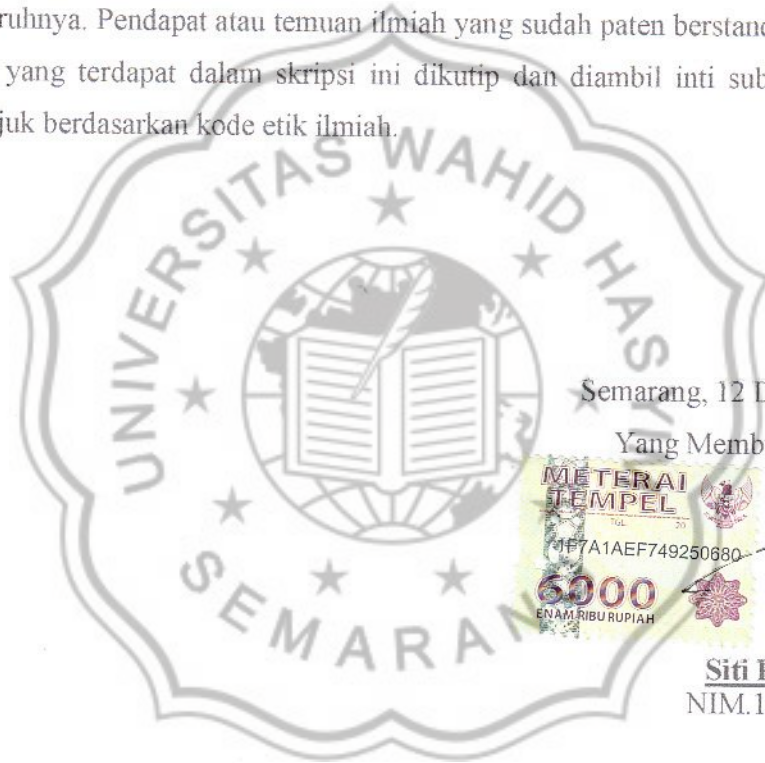
Tembusan :

1. Yth Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang
2. Arsip

DEKLARASI

Bismillahirrahmanirrahim .

Dengan nama Allah yang maha kuasa, saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa segala sesuatu yang tertulis di dalam karya ilmiah skripsi ini benar benar hasil karya sendiri, bukan dibuatkan oleh orang lain. Dan menyatakan juga dengan penuh tanggung jawab bahwa karya ini bukan hasil jiplakan atau plagiasi terhadap karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan ilmiah yang sudah paten berstandar milik orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan diambil inti substansinya atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.



Semarang, 12 Desember 2017

Yang Membuat Pernyataan



Siti Riyadhoh
Siti Riyadhoh
NIM.136020408

ABSTRAK

Siti Riyadhoh, 2017. Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal.

Skripsi : Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Pembimbing Ghufron Hamzah, M.SI. dan M. Hanifudin A., SE, M.Ec.,Dev., MA.

Kata Kunci: Analisis Hukum Islam, Pembiayaan, *Murabahah*

Setiap manusia senantiasa memerlukan bantuan orang lain dalam hidupnya, dan tidak sanggup berdiri sendiri untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang makin bertambah. Jual beli merupakan salah satu cara untuk saling tukar menukar kebutuhan. Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal, dalam memberikan pelayanan lembaga keuangan syariah sudah semakin lengkap sebagai upaya untuk memenuhi kebutuhan pasar. Salah satu dari produk pembiayaan yang telah dikeluarkan oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal adalah produk pembiayaan dengan akad *murabahah*. *Murabahah* adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati

Fokus penelitian dalam skripsi ini adalah (1) Bagaimana praktek pembiayaan *murabahah* di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal? (2) Bagaimana analisis Hukum Islam terhadap praktek pembiayaan *murabahah* di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal?

Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian yang dilakukan dalam kehidupan yang sebenarnya yang mana penelitian ini pada hakekatnya merupakan metode untuk menemukan secara spesifik dan realistis tentang apa yang sedang terjadi ditengah-tengah kehidupan masyarakat saat ini. Subyek penelitian dalam skripsi ini adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal, adapun obyek penelitiannya adalah analisis Hukum Islam terhadap implementasi pembiayaan *murabahah*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, dalam KJKS Salimah Kendal, *murabahah* merupakan produk pembiayaan yang diberikan KJKS kepada nasabah (peminjam) untuk membeli suatu barang, akan tetapi tidak ada batasan apakah pemberian modal digunakan untuk kepentingan produktif maupun non produktif

Analisis Hukum Islam terhadap implementasi pada produk pembiayaan *murabahah* di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal dengan teori-teori *murabahah* menurut syariat Islam yang telah penulis sebutkan diatas, maka dapat dikatakan bahwa implementasi pada produk pembiayaan *murabahah* di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal adalah belum sesuai dengan syariat Islam.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.” (QS. An nisa :29)¹



¹ Departemen Agama RI, *Al Qur'an Terjemah Bahasa Indonesia*: Kudus, Menara Kudus, 2006, h. 83.

PERSEMBAHAN

1. Untuk Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mendukung dan mendo'akan setiap hari tanpa henti, mudah-mudahan mendapatkan kebahagiaan yang haqiqi dan diberikan kekuatan serta selalu dalam lindungan Allah SWT.
2. Untuk Suami dan anakku yang telah membantu dan mendorong agar skripsi ini cepat terselesaikan.
3. Untuk fakultas agama islam UNWAHAS, semoga karya ini menjadi bukti cinta dan pengabdianku.
4. Untuk teman-teman muamalat seangkatan kalian memang hebat, terima kasih atas dukungannya..
5. Untuk seluruh keluarga Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal yang ikut mendorong dan membantu dan memberi support untuk terus sabar dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 10 September 1987 yang ditandatangani pada tanggal 22 Januari 1988

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	bâ'	B	-
ت	tâ'	T	-
ث	Sâ'	Ś	S dengan titik di atas
ج	Jim	J	-
ح	Hâ'	H	h dengan titik di bawah
خ	khâ'	Kh	-
د	Dâl	D	-
ذ	Zâl	Ž	z dengan titik di atas
ر	Râ'	R	-
ز	Zâ'	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syîn	Sy	-
ص	Sâd	Ṣ	s dengan titik di bawah
ض	Dâd	D	d dengan titik di bawah
ط	Tâ'	T	t dengan titik di bawah
ظ	Zâ'	Z	z dengan titik di bawah

ع	'ain	'	koma terbalik
غ	Gain	G	-
ف	Fâ'	F	-
ق	Qâf	Q	-
ك	Kâf	K	-
ل	Lâm	L	-
م	Mîm	M	-
ن	Nûn	N	-
و	Wâw	W	-
هـ	Hâ'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof lurus miring (tidak untuk awal kata)
ي	Yâ'	Y	-
ة	Tâ' marbutah	H	Dibaca <i>ah</i> ketika mawquf
ة	Tâ' marbutah	h/t	Dibaca <i>ah/at</i> ketika mawquf (terbaca mati)

B. Vokal Pendek

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	A	Bunyi fathah pendek	أَفَلَّ
-	I	Bunyi kasrah pendek	سُئِلَ
-	U	Bunyi dlamamah pendek	أُحِدُّ

C. Vokal Panjang

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
أَ	Â	Bunyi fathah panjang	كَانَ

ي / ي	î	Bunyi kasrah panjang	فَيْكَ
	U	Bunyi dlamah panjang	كُونُوا

D. DIFTONG

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	Aw	Bunyi fathah diikuti waw	مَوْز
-	Ai	Bunyi fathah diikuti ya'	كَيْد

E. Pembauran Kata Sandang Tertentu

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
ال ال	Al	Bunyi <i>al qamariyyah</i>	القمرية
ال _ ش	Asy-sy ...	Bunyi <i>al syamsiyyah</i> dengan / diganti huruf berikutnya	التربية
وال ...	Wal / asy-sy	Bunyi <i>al qamariyyah</i> / <i>al syamsiyyah</i> diawali huruf hidup adalah tidak terbaca	والقمرية / والشمسية

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir akademik yang berupa skripsi berjudul **“ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) SALIMAH KENDAL”**.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi syarat, untuk mencapai gelar sarjana dalam bidang Muamalat pada Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Dalam penyusunan ini penulis banyak menjumpai kesulitan dalam berbagai hal, namun atas bimbingan dari Bapak dan Ibu Pembimbing yang penulis terima, akhirnya skripsi ini dapat terwujud.

Selayaknya, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan sekaligus penghargaan yang tidak terkira dan tidak akan dilupakan sepanjang masa pada pihak-pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahmutarom HR., SH., MH. selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Bapak H. Nur Cholid, M.Ag, M.Pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Ghufron Hamzah, M.SI selaku pembimbing satu yang senantiasa memberi pengarahan sehingga skripsi ini benar-benar terlaksana.
4. Bapak M. Hanifudin A., SE, M.Ec.,Dev., MA selaku pembimbing dua yang juga termasuk motivator yang selalu mengarahkan penulis kepada penelitian yang akurat, sehingga skripsi ini benar-benar bisa dipertanggung jawabkan.

5. Bapak Nungki Agustiana, S.Sos. selaku Manager Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal terima kasih atas semua bantuanya.
6. Keluargaku semua yang ikut membantu dan memberi spirit untuk terus menyelesaikan skripsi ini.
7. Para dosen yang telah memberi semangat dan masukannya dengan dengan ikhlas
8. Teman-teman mahasiswa serta berbagai pihak yang turut mendukung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
9. Perpustakaan Wahid Hasyim yang terbuka lebar bagi penulis untuk mencari referensi dan literatur, semoga tetap terus memberikan sumbangsih kepada seluruh mahasiswa.

Akhirnya penulis berharap tulisan ini akan membawa manfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca yang akan memperdalam khasanah ilmu pengetahuan pada umumnya.

Kebenaran skripsi ini adalah karena rahmat dan hidayah Allah SWT, kekurangan dan kekhilafan adalah karena keterbatasan dan kedha'ifan penulis, kepada Allah SWT jualah penulis memohon ampun, keselamatan, hidayah dan kepada-Nya penulis berserah diri, mudah-mudahan segala darma bakti ini akan tercatat sebagai suatu ibadah jariyah di sisi Allah SWT. Amin.

Semarang, 12 Desember 2017

Peneliti,



Siti Riyadhoh

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	xi
HALAMAN DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang masalah	1
B. Alasan Pemilihan Judul.....	3
C. Telaah Pustaka	4
D. Penegasan Istilah.....	5
E. Fokus Penelitian	6
F. Tujuan Penelitian	6
G. Manfaat Penelitian	7
H. Metodologi Penelitian	7
I. Sistematika Penulisan Skripsi	11
BAB II KONSEP PEMBIAYAAN DAN AKAD <i>MURABAHAH</i>	
A. KONSEP PEMBIAYAAN	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Dasar Hukum Pembiayaan	13
3. Prinsip-prinsip Pembiayaan Syariah	14
B. KONSEP <i>MURABAHAH</i>	15
1. Pengertian <i>Murabahah</i> secara bahasa.....	15
2. Pengertian <i>Murabahah</i> secara Istilah.....	16

3. Pengertian <i>Murabahah</i> dalam praktik.....	17
4. Rukun <i>Murabahah</i>	19
5. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	19
6. Macam-macam <i>Murabahah</i>	20
7. <i>Murabahah</i> dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	21
8. Tujuan / Manfaat <i>Murabahah</i>	27
9. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	27
BAB III IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i> DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) SALIMAH KENDAL	
A. Gambaran Umum Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal	29
B. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal	38
BAB IV ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i> DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) SALIMAH KENDAL	
A. Analisis Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal.....	45
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Salimah Kendal.....	49
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	60
B. Saran	61
C. Kata Penutup	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT PENDIDIKAN

