

ABSTRAK

Penentuan margin murabahah pada bank syariah dalam pembiayaan murabahah masih merujuk pada *Indirect Competitors Market Rate* (ICMR). Hal tersebut bertentangan dengan hukum Islam dengan adanya larangan menggunakan sistem riba. Tingginya margin yang ditetapkan oleh bank syariah bertujuan mengantisipasi naiknya suku bunga di pasaran, maka margin murabahah akan lebih besar dibandingkan dengan tingkat suku bunga bank konvensional. Pada umumnya bank syariah juga menggunakan tingkat suku bunga pasar sebagai *Benchmark*. Cara penetapan margin seperti ini dapat merusak reputasi bank syariah. Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut: Bagaimana pengaruh penggunaan *Indirect competitor's market rate* (ICMR) di Koperasi Dana sejahtera dan Ben Iman di Kabupaten Lamongan ? Bagaimana analisis hukum islam terhadap *Indirect competitor's market rate* (ICMR) sebagai acuan penetapan margin pada Koperasi Dana Sejahtera dan Ben Iman di Kabupaten Lamongan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dan analisis hukum islam terhadap *Indirect competitor's market rate* (ICMR) dalam penetapan margin murabahah koperasi Dana Sejahtera dan Ben Iman di Kabupaten Lamongan. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif, yaitu penelitian yang menguraikan kondisi yang ada dan memberi analisis terhadap fenomena tersebut. Teknik yang digunakan yakni analisis data kuantitatif, teknik ini digunakan untuk mengukur pengaruh penerapan *Indirect competitor's market rate* (ICMR) pada dua koperasi yang ada di Kabupaten Lamongan.

Hasil penelitian menunjukkan penerapan *Indirect competitor's market rate* (ICMR) pada koperasi Dana Sejahtera dan Ben Iman di Kabupaten Lamongan dilakukan secara tidak langsung, namun hanya sebagai referensi menetapkan margin murabahah bunga bank konvensional di pasaran, meski begitu *Indirect Competitor's Market Rate* (ICMR), memiliki peran signifikan dalam penetapan margin, hal ini dibuktikan dengan sebesar 84% di koperasi Dana Sejahtera dan pada koperasi Ben Iman 67%. Pengaruh *Indirect competitor's market rate* (ICMR) juga berdampak pada bertambahnya nasabah dan realisasi yang dilakukan oleh pihak koperasi. Analisis hukum Islam menunjukkan bahwa penetapan margin di koperasi Dana Sejahtera dan Ben Iman tidak bertentangan dengan hukum Islam. Hal ini disebabkan peran ICMR hanya sebagai acuan penetapan margin dan tidak berperan aktif dalam penetapannya, koperasi Dana Sejahtera dan Ben Iman dalam menetapkan margin mengikuti kebiasaan yang ada di koperasi syariah lainnya dan juga sudah berusaha menerapkan prinsip-prinsip islam yakni kerelaan, kebenaran dan kejujuran agar margin terjamin dari kebatilan.

ABSTRACT

Determination margin murabaha on Islamic bank in the financing murabaha still refer to the Indirect Competitors Market Rate (ICMR). It is against Islamic law with the prohibition of using the system of usury. The high margins are set by the Islamic bank aims to anticipate the rise interest rates in the market, the margin murabaha will be greater than the interest rate of a conventional bank. In general, Islamic banks are also using market interest rates as a benchmark. Margin-setting way such as this can damage the reputation of Islamic banks. Based on the background of the problem, the researchers formulate the problem as follows: How to use Indirect influence competitor's market rate (ICMR) in the Cooperative Fund prosperous and Ben Iman in Lamongan? How Islamic legal analysis of the Indirect competitor's market rate (ICMR) as a reference for determination of the margin on cooperatives Dana Sejahtera and Ben Iman in Lamongan

This study aims to determine how the influence of Islamic law and the analysis of the Indirect competitor's market rate (ICMR) in setting the margin murabaha cooperative and Ben Iman Welfare Fund in Lamongan. The research method used is descriptive, the research outlines the existing conditions and provide an analysis of the phenomenon. Techniques used the quantitative data analysis, this technique is used to measure the effect of the application of Indirect competitor's market rate (ICMR) on cooperatives Dana Sejahtera and Ben Iman in Lamongan.

The results showed the application of Indirect competitor's market rate (ICMR) on cooperative Dana Sejahtera and Ben Iman in Lamongan done indirectly, but only as a reference set margins murabaha conventional bank interest on the market, even so Indirect Competitor's Market Rate (ICMR), has a significant role in the determination of the margin, it is proved by 84% in the cooperative Dana Sejahtera and 67%. Indirect influence competitor's market rate (ICMR) also have an impact on customers and their increasing realization that done by the cooperative. Analysts Islamic law indicates that the determination of the margin on cooperatives Dana Sejahtera and Ben Iman does not conflict with Islamic law. It cause ICMR role just as call for determination margin and no role in their establishment.